

***ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО «СМП БАНК»  
ЗА I ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА***

## Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе по банковской группе АО «СМП Банк» (далее - Информация) подготовлена АО «СМП Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2019 года в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» № 4482-У (далее – «Указание № 4482-У»).

Сведения, предоставленные в Информации, подготовлены на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы на 1 июля 2019 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Банковская группа АО «СМП Банк» (далее – Группа) включает в себя головную кредитную организацию АО «СМП Банк» (далее – Банк), а также две дочерних кредитных организации: Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (далее – ПАО МОСОБЛБАНК) и Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»). Помимо вышеуказанных кредитных организаций в состав Группы входит ряд иных юридических лиц, подробный перечень таких юридических лиц, а также информация о различиях в периметрах регуляторной и финансовой консолидации приведены ниже по тексту настоящей Информации.

### Сведения общего характера о головной кредитной организации АО «СМП Банк»

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

Сокращенное наименование: АО «СМП Банк».

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

Место нахождения (почтовый адрес): 115035, Россия, г. 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](mailto:smpbank@smpbank.ru).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.smpbank.ru](http://www.smpbank.ru).

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000078.

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 Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия Банка России 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 №3368 от 16 декабря 2014 года;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам России (далее – «ФСФР России») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-09745-010000 от 7 декабря 2006 года;
- лицензия ФСФР России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-09742-100000 от 7 декабря 2006 года;

- лицензия ФСФР России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-09751-000100 от 7 декабря 2006 года;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 0009021 рег. №12894Н от 21 мая 2013 года;
- лицензия Федеральной службы по техническому и экспортному контролю на деятельность по технической защите конфиденциально информации №2713 от 30 сентября 2015 года.

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

Ни один из банков Группы не является кредитной организацией, получившей разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – «ПБР») в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» №3752-У.

Ни один из банков Группы не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III"), установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» №510-П, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")» №421-П.

Стратегия развития Группы 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.

Банк также раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе на сайте Банка в сети интернет ([www.smpbank.ru](http://www.smpbank.ru)). Детальная Информация о рисках, раскрываемая дочерними банками Группы, размещается на соответствующих сайтах банков в сети интернет ([www.mosoblbank.ru](http://www.mosoblbank.ru), [www.fbbank.ru](http://www.fbbank.ru)).

При подготовке настоящей Информации руководство Банка исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

## ***1. Информация о структуре собственных средств (капитала)***

Группа раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) банковской группы по форме разделов 1 и 4 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – Отчет об уровне достаточности капитала).

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы АО «СМП Банк», представлены в следующей таблице:

Таблица №1

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	22, 23	12 422 702	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	9 787 282	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	15 048 132
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	2 635 420	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	21 985 880
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	661 074 608	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 000 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	5 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	21 985 880
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	8 460 845	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	398 255	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	398 255	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	398 255
4	"Отложенные налоговые активы", всего,	11.1	27 413 001	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	11 550 727	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	11 550 727
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	15 861 307	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	15 861 307
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	17.1	604 304	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	398 255	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного	52	0

				капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	3, 4.1, 5, 6	525 723 564	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	9 767	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	9 767
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 954 869	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 954 869
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	21 877 496	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	21 877 496
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 020 132	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	1 020 132
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Результаты сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы АО «СМП Банк» консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, представлены в следующей таблице:

Таблица №2

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.07.2019, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.07.2019, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	27 081 757	1, 2	27 297 406	
2	Средства в кредитных организациях	1	1 477 590	3	511 505	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	119 190 557	6	106 242 215	
3.1	производные финансовые инструменты	3	2 088 953	6	1 269 428	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	117 101 604	6		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	22 263 668	4.1.1	21 727 095	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	295 718 109	4.1.2	274 785 473	
	Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	6	25 850 023			

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	82 770 697	6.1.1, 6.2.1	122 457 271	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	0	5	5	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	7 005 617	11	27 663 080	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12	12 036 743	12, 13	8 638 360	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7, 8	22 319 137	4.2	20 885 154	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	2 287 080	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	411 132	10	384 479	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1	0	



12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	411 132	10.2	384 479	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	11 220 388	9	8 460 845	
14	Всего активов	13	601 495 395	14	621 339 968	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	63 100 816	15.3	62 936 175	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	16, 19	457 192 287	15.4, 15.5	552 109 256	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14	7 076	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты	14	7 076	16	0	

19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16		
20	Выпущенные долговые обязательства	17	41 028 465	15.6, 16.4	41 029 177	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21	6 092 369	18, 19	1 684 428	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20	279 095	17	623 877	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	18	5 000 705	15, 16	5 000 000	
24	Резервы на возможные потери			20	554 072	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	

26	Всего обязательств	22	572 700 813	21	663 936 985	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23, 24	13 362 232	22	12 422 702	
27.1	базовый капитал			22.1	9 787 282	
27.2	добавочный капитал			22.2	2 635 420	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26	14 494 588	33	-56 330 548	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	25	1 035 710	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	1 388 371	
30	Всего источников собственных средств	29	28 794 582	(35 - 34)	-39 977 917	

### **Состав участников Банковской группы**

Состав участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность Банковской группы, представляемая в целях надзора) не совпадают.

Перечень юридических лиц - участников банковской группы АО «СМП Банк», данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но исключены из периметра бухгалтерской консолидации, раскрываются в таблице ниже:

Наименование участника банковской группы	Величина собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, тыс. руб.	Общая балансовая стоимость активов, тыс.руб.	Основной вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «С-В»	55 217	55 905	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом
Общество с ограниченной	394 596	398 543	Аренда и управление

ответственностью «КУАТРО»			собственным или арендованным недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью "Проект"	5	114	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества

## **2. Информация, характеризующая уровень принимаемых банковской группой рисков**

В настоящем разделе Группа раскрывает информацию, характеризующую уровень принимаемых ей рисков, подлежащую раскрытию как с квартальной, так и с полугодовой периодичностью в соответствии с требованиями Указания №4482-У. Банк раскрывает подробное описание системы управления рисками и капиталом Группы в Информации, публикуемой с ежегодной периодичностью по состоянию на конец отчетного года.

### **2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

Таблица 4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019	данные на 01.04.2019	данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	297 907 248	292 573 462	23 832 580
2	при применении стандартизированного подхода	297 907 248	292 573 462	23 832 580
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	39 079 923	41 569 339	3 126 394
7	при применении стандартизированного подхода	39 079 923	41 569 339	3 126 394
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	

9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 647 853	2 637 327	211 828
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	227 832 268	240 206 193	18 226 581
21	при применении стандартизированного подхода	227 832 268	240 206 193	18 226 581
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего,	104 288 763	104 288 763	8 473 462
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	671 756 055	681 275 084	53 870 845

Снижение величины принимаемого Группой рыночного риска обусловлено снижением величины рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентного риска).

## 2.2. Сведения об обремененных и необремененных активах

Группа раскрывает информацию об обремененных и необремененных активах в разрезе каждого из банков, входящих в Группу.

В таблице 5 представлена информация о балансовой стоимости активов, представленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов АО «СМП Банк» по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 5

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>ВСЕГО АКТИВОВ,</b> <b>в том числе:</b>	24 994 209	0	446 067 655	133 453 442
2	<b>Долевые ценные бумаги,</b> <b>всего, в том числе:</b>	0	0	137 923	0
2.1	- кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	137 923	0
3	<b>Долговые ценные бумаги,</b> <b>всего, в том числе:</b>	16 984 082	0	38 205 842	7 530 264
3.1	<b>- кредитных организаций,</b> <b>всего, в том числе:</b>	0	0	20 564	0
3.1.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 564	0
3.1.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	<b>- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,</b> <b>всего, в том числе:</b>	16 984 082	0	38 185 278	7 530 264
3.2.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 135 803	0	29 555 691	6 784 761
3.2.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	848 279	0	8 629 586	745 503
4	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	0	0	513 111	0
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	0	0	225 775 143	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 932 637	0	112 570 646	104 159 064
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	77 489	0	33 424 091	21 764 114
8	Основные средства	0	0	5 772 818	0
9	Прочие активы	0	0	29 668 081	0

Увеличение в течение II квартала 2019 года объема обремененных активов АО «СМП Банк» в части ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, связано с передачей части ссуд, предоставленных юридическим лицам, в залог ГК «АСВ» и не является для Банка значимым.

В таблице 6 представлена информация о балансовой стоимости активов, представленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов ПАО МОСОБЛБАНК по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 6

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>ВСЕГО АКТИВОВ, в том числе:</b>	184 889 124	0	208 918 090	0
2	<b>Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	0	0	-	0
2.1	- кредитных организаций	0	0	-	0
2.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	-	0
3	<b>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе</b>	116 342 962	0	54 720 425	0
3.1	<b>- кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	0	0	926 494	0
3.1.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
3.1.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
3.2	<b>- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	116 342 962	0	53 793 931	0
3.2.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	116 342 962	0	26 146 763	0
3.2.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	27 647 168	0
4	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	0	0	49 811	0
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	0	0	37 437 371	0
6	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	64 163 940	0	77 425 748	0
7	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	2 794 728	0	1 955 481	0
8	<b>Основные средства</b>	1 564 360	0	375 401	0

9	Прочие активы	23 134	0	36 953 853	0
---	---------------	--------	---	------------	---

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому утрата кредитной организацией прав на активы и передача рисков по активам поставлены в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

Модель финансирования (привлечения средств) кредитной организации, осуществляемого с обременением активов, определена условиями предоставления займов в рамках финансовой помощи Банку от ГК «АСВ» и предусматривает предоставление обеспечения в виде залога активов Банка. Помимо этого, в рамках обычной деятельности с целью управления ликвидностью, Банк привлекал денежные средства в рамках межбанковского кредитования и по сделкам РЕПО под залог ценных бумаг.

В соответствии с Учетной политикой, активы, переданные в обеспечение исполнения обязательств по операциям привлечения денежных средств, продолжают учитываться в балансе на лицевых счетах тех же балансовых счетов, что и до передачи в обеспечение, одновременно балансовые стоимости активов, переданных в обеспечение исполнения обязательств, отражаются на внебалансовых счетах № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» и № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО, осуществляется на счетах, предназначенных для учета соответствующих видов ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

При утрате прав на активы (в том числе при их реализации) и полной передаче риска по ним, ПАО МОСОБЛБАНК осуществляет списание активов как с балансовых, так и с соответствующих внебалансовых счетов.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 апреля 2019 года приведены в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК за I квартал 2019 года, опубликованном в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.mosoblbank.ru](http://www.mosoblbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

В течение II квартала 2019 года наблюдалось снижение объема обремененных активов ПАО МОСОБЛБАНК в части ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. Данное снижение произошло в результате погашения части ссуд, переданных в залог в ГК «АСВ» и в целом не является для Банка значимым.

Снижение объема обремененных активов ПАО МОСОБЛБАНК в части долговых ценных бумаг, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в течение II квартала 2019 года не является для Банка значимым.

В таблице 7 представлена информация о балансовой стоимости активов, представленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 7

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>ВСЕГО АКТИВОВ, в том числе:</b>	3 500 488		10 146 500	1 056 219
2	<b>Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	0		15 096	0
2.1	- кредитных организаций	0		15 096	0
2.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0		0	0
3	<b>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе</b>	0		3 499 664	1 056 219



3.1	- кредитных организаций, всего, в том числе:	0		0	0
3.1.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0		0	0
3.1.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0		0	0
3.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0		3 499 664	1 056 219
3.2.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0		3 499 664	1 056 219
3.2.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0		0	0
4	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	0		31 262	0
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	0		439 955	0
6	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	2 715 642		5 098 320	0
7	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	88 601		46 320	
8	<b>Основные средства</b>	696 245		19 060	
9	<b>Прочие активы</b>	0		996 824	

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому утрата Банком прав на активы и передача рисков по активам поставлены в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств.

Указанные в таблице 3.3 обремененные активы переданы ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» в залог ГК «АСВ» по договорам залога к Договору займа, заключенному между ГК «АСВ» и ПАО МОСОБЛБАНК в соответствии с Планом участия ГК «АСВ».

Модель финансирования (привлечения средств) ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», осуществляемого с обременением активов, определена условиями предоставления займа в рамках финансовой помощи от ГК «АСВ» и предусматривает предоставление обеспечения в виде залога активов Банка. Помимо этого, в рамках обычной деятельности ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» привлекал денежные средства в рамках межбанковского кредитования.

В соответствии с Учетной политикой ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», активы, переданные в обеспечение исполнения обязательств по операциям привлечения денежных средств, продолжают учитываться в балансе на лицевых счетах тех же балансовых счетов, что и до передачи в обеспечение. Одновременно балансовые стоимости активов, переданных в обеспечение, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах.

При утрате прав на активы (в том числе при их реализации) и полной передаче риска по ним ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» осуществляет списание активов как с балансовых, так и соответствующих внебалансовых счетов.

Существенное сокращение за II квартал 2019 года средней величины балансовой стоимости обремененных ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, связано с погашением ссудной задолженности и продажей приобретенных прав требований по кредитам юридических лиц.

У ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

### 2.3. Сведения об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами может быть представлена следующим образом:

Таблица 8

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	111 123	122 389
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	916 046	1 007 822
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	916 046	1 003 950
2.3	физическим лицам-нерезидентам	6 713	3 872
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	128 749 570	144 869 450
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	103 814 101	108 070 694
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	24 886 513	36 798 756
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 981 428	3 104 930
4.1	банков-нерезидентов	29 046	12 293
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 457 343	611 495
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 495 039	2 481 142

Портфель долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов Группы в течение I полугодия 2019 года снизился в связи со снижением объёма портфеля ценных бумаг, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности. Остальные изменения в части объемов операций с контрагентами-нерезидентами в отчетном периоде являются незначительными для Группы.

**2.4. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка**

Таблица 9

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание
----------	---------------------	--	--	--------------------------------------	--

			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		антициклической надбавки, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Великобритания	1	1 717 305	2 104 119	X	X
2	Гонконг	2.5	3	3	X	X
3	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	5 401 409	5 401 409	X	X
3	Сумма	X	7 118 717	7 505 531	X	X
4	Итого	X	502 825 332	465 120 196	0.016	

Величина антициклической надбавки определяется Группой в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), к резидентам которых у Группы имеются требования, подверженные кредитному и рыночному рискам.

В таблице 9 построчно отражены требования Группы, подверженные кредитному или рыночному рискам, к резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля. В строке 4 отражена общая величина балансовой стоимости всех требований и величины этих требований, взвешенных по уровню риска, включенных в расчет антициклической надбавки, включая требования к резидентам стран, в которых антициклическая надбавка не установлена или имеет значение, равное нулю.

У Группы отсутствуют требования, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен.

## 2.5. Кредитный риск

### 2.5.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Информация о балансовой стоимости активов, таких как ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, долговые ценные бумаги и условные обязательства кредитного характера, в отношении которых Группа рассчитывает показатель достаточности капитала<sup>1</sup> в соответствии с требованиями Инструкции №180-И, раскрыта в таблице 10 далее:

Таблица 10

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	126 500 088	неприменимо	422 991 693	140 421 894	409 069 887

<sup>1</sup> Требования к капиталу, взвешенные по уровню кредитного риска.

2	Долговые ценные бумаги	не применимо	6 086 704	неприменимо	21 000 370	6 086 704	21 000 370
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	неприменимо	113 536 986	575 069	112 961 917
4	Итого	не применимо	132 586 792	неприменимо	557 529 049	147 083 667	543 032 174

### 2.5.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» № 2732-У по состоянию на 01.07.2019 у Группы отсутствуют элементы для резервирования.

### 2.5.3. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» №590-П (далее – «Положение №590-П») и Положением Банка России от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №611-П (далее – «Положение №611-П») по состоянию на 01.07.2019 года представлена в виде таблицы 11 ниже:

Таблица 11

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	43 322 868	49,35	21 378 002	1,48	641 574	-47,86	-20 736 428
1.1	ссуды	42 052 701	49,33	20 742 918	1,01	426 124	-48,31	-20 316 794
2	Реструктурированные ссуды	38 907 364	15,15	5 893 344	0,91	352 451	-14,24	-5 540 893
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения	42 487 352	18,00	7 649 188	0,30	126 237	-17,71	-7 522 951

	долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	44 705 699	20,99	9 382 875	0,43	193 391	-20,56	-9 189 484
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	10 092 188	17,83	1 799 037	2,08	209 973	-15,75	-1 589 064
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 932 632	21,00	405 853	-	0	-21,00	-405 853
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 208 849	50,00	604 425	1,38	16 668	-48,62	-587 757

Изменения в течение II квартала 2019 года величин активов, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П, связаны с такими факторами как:

- закрытие сделок РЕПО, классифицированных в предыдущем отчетном периоде в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 590-П,
- погашением заемщиками ссудной задолженности, в отношении которой Правлением Банка принималось решение в соответствии с требованиями пункта 3.10 и подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 590-П,
- также на отчетную дату по ряду активов прекратили действия решения уполномоченного органа, в связи с отсутствием на 01.07.2019 обстоятельств, требующих наличия данных решений.

#### **2.5.4. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг банковской группы, просроченных более чем на 90 календарных дней**

Информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг Банка, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, раскрыта в таблице 12:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	134 274 723
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	3 148 468
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	247 348
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 639 702
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-2 949 349
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	132 586 792

Существенных изменений балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссудной задолженности и долговых ценных бумаг по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Движения ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных связано с реструктуризацией ссудной задолженности физических лиц с восстановлением просроченной задолженности на счета срочной задолженности.

#### 2.5.5. Методы снижения кредитного риска

Информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, раскрыта в таблице 13:

Таблица 13

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе	всего	в том числе	всего	в том числе

				обеспеченная часть		обеспеченная часть		обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	249 173 072	5 557 060	3 687 414	5 557 060	3 687 414	-	-
2	Долговые ценные бумаги	11 532 864	3 154 382	3 154 382	3 154 382	3 154 382	-	-
3	Всего, из них:	260 705 936	8 711 441	6 841 796	8 711 441	6 841 796	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 802 097	-	-	-	-	-	-

Существенное сокращение за отчетный период балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований, представленных в таблице 4.3, связано с погашением ссудной задолженности и продажей приобретенных прав требований по кредитам юридических лиц.

#### 2.5.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, раскрыта в таблице 14 ниже:

Таблица 14

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	35 154 962	0	35 154 962	0	199	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	15 622 448	400	15 622 448	607 900	3 124 490	19.25%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	22 137 188	204 000	22 094 974	204 000	20 201 232	90.59%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	9 439 071	0	3 094 588	0	0	0.00%

6	Юридические лица	167 532 860	106 465 180	152 964 804	88 917 638	205 558 172	84.98%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	44 268 854	6 211 290	39 906 259	5 547 695	51 047 995	112.31%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	19 354 545	0	17 665 271	0	19 784 394	112.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	33 911 203	0	27 219 431	0	27 546 116	101.20%
10	Вложения в акции	3	0	3	0	4	150.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	212 799 838	0	29 183	0	29 183	100.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 953 047	0	574 183	0	861 276	150.00%
13	Прочие	7 147 839	0	6 489 171	0	12 940 110	199.41%
14	Всего	574 321 857	112 880 870	320 815 276	95 277 233	341 093 170	81.98%

Существенное сокращение за отчетный период внебалансовой стоимости кредитных требований по портфелю юридических лиц, представленных в таблице 14, связано с уменьшением сумм кредитных линий в связи с их переходом в ссудную задолженность.

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу:

- в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И,
- после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента,
- за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П,
- до взвешивания на коэффициенты риска

раскрыта в таблице 15 ниже:

Таблица 15

тыс. руб.



Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	35 154 763	0	0	0	0	0	199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 154 962
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	607 900	15 622 448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 230 348
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 658 299	574 435	0	0	0	0	20 026 028	0	0	0	40 211	0	0	0	0	0	0	0	22 298 974
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 094 588	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 094 588
6	Юридические лица	33 491 738	2 002 008	0	10 000 000	0	8 280	184 281 483	3 779 301	3 833 011	0	4 486 621	0	0	0	0	0	0	0	241 882 442
7	Розничные заемщики (контрагенты)	524 348	557 927	0	0	0	0	27 297 030	188 560	0	262 695	5 225 033	30 794	1 104 088	0	214 020	0	0	10 049 459	45 453 954
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	146 616	0	0	0	0	0	15 159 901	0	0	0	1 628 149	0	9 545	0	721 060	0	0	0	17 665 271
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	26 566 061	0	0	0	653 370	0	0	0	0	0	0	0	27 219 431
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	3
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	29 183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 183
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	574 183	0	0	0	0	0	0	0	574 183
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	881 972	0	0	0	5 275 543	0	0	0	0	0	331 586	70	6 489 171
14	Всего	74 678 252	18 756 818	0	10 000 000	0	8 280	274 241 857	3 967 861	3 833 011	262 695	17 883 113	30 794	1 113 633	0	935 080	0	331 586	10 049 529	416 092 509

Увеличение за отчетный период балансовой стоимости кредитных требований к юридическим лицам, а также требований, обеспеченных жилой недвижимостью, связано с наращиванием портфеля корпоративного кредитования.

## 2.6. Кредитный риск контрагента

В настоящем разделе раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Информация на 1 июля 2019 года раскрывается в объеме, предусмотренном пунктами 4.2 и 4.3 Указания Банка России №4482-У для ежеквартального и полугодового раскрытия.

### 2.6.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация о применяемых в Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов раскрыта в таблице 16 ниже:

Таблица 16

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 269 428	1 119 337	X	1.4	2 388 765	2 531 416
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	12 326 224	12 326 224
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	14 857 640

Существенных изменений данных, представленных в таблице 16 пункта 2.6.1, за отчетный период не наблюдается

**2.6.2. Информация о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

Информация о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов раскрыта в таблице 17 ниже:

Таблица 17

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	214 277	2 687 098
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	214 277	2 687 098

Существенных изменений данных, представленных в таблице 17 **пункта 2.6.2**, за отчетный период не наблюдается.

**2.6.3. Информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу**

Информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска раскрыта в таблице 18 ниже:

Таблица 18

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	12 326 224	0	0	0	12 326 224
6	Юридические лица	0	0	0	2 103 464	0	285 301	0	2 388 765
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	14 429 688	0	285 301	0	14 714 989

Существенных изменений данных, представленных в таблице 18 *пункта 2.6.3*, за отчетный период не наблюдается.

**2.6.4. Информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента**

Информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, вне зависимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет, раскрыта в таблице 19 ниже:

Таблица 19

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	30 427 392	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	11 973 742	35 983 884
4	Долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

	правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	6 344 483
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	13 687 905	57 023 449
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	56 089 039	99 351 816

В отчетном периоде справедливая стоимость предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами уменьшилась в связи со снижением объема операций прямого и обратного РЕПО с долговыми ценными бумагами.

#### 2.6.5. Информация о номинальной и справедливой стоимости кредитных ПФИ

На отчетную дату у Группы отсутствуют сделки с кредитными ПФИ.

#### 2.6.6. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга, клиентом участника клиринга через центрального контрагента (участника клиринга) (далее - кредитный риск центрального контрагента), в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд представлена в таблице 20 ниже:

Таблица 20

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 544 611
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	26 075 105	1 304 055
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные	26 068 482	1 303 424

	ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	14 169	718
9	Гарантийный фонд	29 187	239 838
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

## 2.7. Риск секьюритизации

В настоящем разделе раскрывается информация о величине риска, принимаемого Группой, в связи с осуществлением сделок секьюритизации, используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска.

Информация на 1 июля 2019 года раскрывается в объеме, предусмотренном пунктом 4.2 Указания № 4482-У для полугодового раскрытия.

Группа не совершает сделки секьюритизации, в связи с чем не раскрывает информацию о деятельности Группы в области секьюритизации, стратегии, процедур по управлению банковской группой риском секьюритизации, включая информацию о структуре организации функции управления риском секьюритизации.

Группа не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, не является оригинатором и (или) спонсором в сделках секьюритизации и не инвестирует секьюритизационные

требования третьих лиц при осуществлении операций секьюритизации, в связи с чем информация по форме таблицы «Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка» раздела VI Приложения к Указанию Банка России №4482-У не раскрывается.

Группа не имеет секьюритизационные требования (обязательства) торгового портфеля в связи с чем информация по форме таблицы «Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка» раздела VI Приложения к Указанию Банка России №4482-У не раскрывается.

Группа не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации и не имеет секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем информация по форме таблицы «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)» раздела VI Приложения к Указанию Банка России №4482-У не раскрывается.

Группа не является инвестором в сделках секьюритизации и не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, удовлетворяющих критериям передачи риска в связи с чем информация по форме таблицы «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)» раздела VI Приложения к Указанию Банка России №4482-У не раскрывается.

## 2.8. **Рыночный риск**

В настоящем разделе раскрывается информация о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску, информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля.

Информация на 1 июля 2019 года раскрывается в объеме, предусмотренном пунктами 4.2 и 4.3 Указания № 4482-У для ежеквартального и полугодового раскрытия.

Информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции № 180-И и Положением № 511-П раскрыта в таблице 21 ниже:

Таблица 21

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	18 039 162
2	фондовый риск (общий или специальный)	172 052
3	валютный риск	13 200
4	товарный риск	2 076
Опционы:		
5	упрощенный подход	93
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	227 832 268

Рост рыночного риска за I полугодие 2019 года связан с увеличением портфеля ценных бумаг, подверженных рыночному риску, а также с изменением подходов к расчёту рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П.

## 2.9. *Операционный риск*

При оценке операционного риска Группа использует базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» № 652-П.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>94 130 323</b>	<b>94 130 323</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>29 555 269</b>	<b>29 555 269</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 314 911	14 314 911
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-70 693	-70 693
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 299 786	8 299 786
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 506 594	-2 506 594
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	31 468	31 468
Комиссионные доходы	8 158 267	8 158 267
Прочие операционные доходы	5 526 510	5 526 510
за вычетом:		
Комиссионных расходов	4 198 386	4 198 386
<b>Величина операционного риска</b>	<b>8 343 101</b>	<b>8 343 101</b>

## 2.10. *Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка*

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 к изменению процентных ставок для финансовых инструментов банковского портфеля, 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 на 1 апреля 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	01.07.2019 (тыс. руб.)	01.04.2019 (тыс. руб.)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	941 030	1 326 642
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(941 030)	(1 326 642)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению 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 на 1 апреля 2019 года, может быть



представлен следующим образом:

	01.07.2019 (тыс. руб.)	01.04.2019 (тыс. руб.)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	212 467	542 525
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(212 467)	(542 525)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок для финансовых инструментов банковского портфеля **в иностранной валюте**, 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 на 1 апреля 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	01.07.2019 (тыс. руб.)	01.04.2019 (тыс. руб.)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	718 227	764 375
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(718 227)	(764 375)

## 2.11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III"), установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» №510-П, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")» №421-П.

## 2.12. Финансовый рычаг банковской группы АО «СМП Банк»

Информация о нормативе финансового рычага приведена в разделе 1 и разделе 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) на 01.07.2019 года (далее – 0409813). Норматив 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.

Норматив 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.

Значения норматива финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4927-У представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	(114 591 827)	(115 258 293)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	712 040 948	799 845 942
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	0	0

Так как величина собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату отрицательная, значение норматива финансового рычага составляет ноль.

При расчете норматива 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.

Информация о значениях обязательных нормативов приведена в разделе 1 формы отчетности 0409813.

Председатель Правления



А.А. Левковский