

***ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО «СМП БАНК»
ЗА III КВАРТАЛ 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 октября 2019 года и за III квартал 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 октября 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.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: 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). Детальная Информация о рисках, раскрываемая дочерними банками Группы, размещается на соответствующих сайтах банков в сети интернет (www.mosoblbank.ru, 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 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, 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,	31	0
				в том числе: классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	22 613 096
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	642 550 744	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 000 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	32	5 000 000
				в том числе: классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего,	46	22 613 096
				из них:		
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего,	9	10 760 649	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	429 408	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	429 408	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	429 408
4	"Отложенные налоговые активы", всего,	11.1	26 404 637	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	10 864 368	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	10 864 368
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	15 537 590	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	15 537 590
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	17.1	577 839	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	0	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	512 186 430	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	14 783	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	14 783
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 949 065	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 949 065
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	24 002 558	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	24 002 558
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	282 470	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	282 470
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 01.10.19, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.10.19, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	27 149 857	1, 2	27 369 438	
2	Средства в кредитных организациях	1	1 223 420	3	504 875	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	163 764 568	6	115 204 533	
3.1	производные финансовые инструменты	3	2 156 941	6	1 289 518	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	161 607 627	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	5	3 348 434	4.1.1	2 567 949	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	267 285 978	4.1.2	271 451 797	
	Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	6	20 627 431			
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	53 729 941	6.1.1, 6.2.1	122 457 271	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	5	5	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	6 539 324	11	26 895 238	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12	12 220 046	12, 13	6 548 211	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	7, 8	22 066 295	4.2	20 719 279	
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	439 221	10	429 408	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	439 221	10.2	429 408	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные	9, 10	11 032 696	9	10 760 649	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.10.19, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.10.19, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	запасы					
14	Всего активов	13	589 427 211	14	607 195 733	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций	15	35 310 565	15.3	35 086 700	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц	16,19	467 781 533	15.4, 15.5	560 310 474	
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	266 781	16		
19.1	производные финансовые инструменты	14	266 781	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	17	42 044 718	15.6, 16.4	42 153 570	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21	5 860 677	18, 19	1 551 678	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	22	363 127	17	597 005	
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	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.10.19, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.10.19, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	18	5 109 035	15, 16	5 000 000	
24	Резервы на возможные потери			20	542 040	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1		
26	Всего обязательств	22	556 736 436	21	645 241 467	
Акционерный капитал						
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	18 386 160	33	-51 779 265	
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	32 690 775	(35 - 34)	-35 426 634	

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:

Таблица 3

Наименование участника банковской группы	Величина собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, тыс. руб. на 01.10.2019	Общая балансовая стоимость активов, тыс.руб. на 01.10.2019	Основной вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью 'С-В'	54 724	55 834	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом

Общество с ограниченной ответственностью 'КУАТРО'	392 267	396 043	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью "Проект"	-7 448	2 471 666	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества

2. Информация, характеризующая уровень принимаемых банковской группой рисков

В настоящем разделе банковская 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 банковской группы в Информации, публикуемой с ежегодной периодичностью по состоянию на конец отчетного года.

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

Таблица 4

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.07.2019	данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	282 761 607	297 907 248	22 620 929
2	при применении стандартизированного подхода	282 761 607	297 907 248	22 620 929
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	29 141 915	39 079 923	2 331 353
7	при применении стандартизированного подхода	29 141 915	39 079 923	
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	
9	при применении иных подходов	-	-	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 802 729	2 647 853	224 218

11	Инвестиции в долевыe 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 ПБР			
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 ПБР, 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:	256 840 344	227 832 268	20 547 228
21	при применении стандартизированного подхода	256 840 344	227 832 268	20 547 228
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	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 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого	675 835 358	671 756 055	54 197 190

В течение III квартала 2019 года наблюдалось снижение кредитного риска в виду сокращения объема приобретенных прав требований. Основное влияние на снижение риска контрагента оказало закрытие сделок РЕПО с ЦБ РФ. Увеличение рыночного риска в третьем квартале произошло ввиду роста за указанный период портфеля ценных бумаг, с одной стороны вложения были осуществлены в ценные бумаги, высококлассных эмитентов, в другой стороны, учитывая, что бумаги были приобретены с дюрацией около 5 лет, и как следствие, они чувствительны к изменениям процентных ставок, произошло увеличение процентного риска, входящего в состав рыночного риска.

б. Сведения об обремененных и необремененных активах

Банковская группа АО «СМП Банк» раскрывает информацию об обремененных и необремененных активах в разрезе каждого из банков, входящих в банковскую 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 октября 2019 года:

Таблица 5

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	ВСЕГО АКТИВОВ, в том числе:	31 312 497	0	445 434 625	154 260 416
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	143 836	0
2.1	- кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	143 836	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	15 797 558	0	44 703 992	35 711 622
3.1	- кредитных организаций, всего, в том числе:	6 853	0	20 415	20 415
3.1.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 853	0	20 415	20 415
3.1.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15 797 558	0	44 683 578	35 691 207
3.2.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 799 169	0	36 063 574	28 971 002
3.2.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	998 389	0	8 620 004	6 720 205
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	532 614	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	233 144 998	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 431 735	0	95 627 168	95 507 096
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	83 205	0	35 342 250	23 041 698
8	Основные средства	0	0	5 749 472	0
9	Прочие активы	0	0	30 190 294	0

Увеличение в течение 3 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 ПАО МОСОБЛБАНК, представленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов по состоянию на 1 октября 2019 года:

Таблица 6

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	ВСЕГО АКТИВОВ, в том числе:	211 227 629	0	195 931 417	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	- кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	119 254 407	0	55 942 280	0
3.1	- кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 008 422	0
3.1.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 008 422	0
3.1.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	119 254 407	0	54 933 858	0
3.2.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	99 134 035	0	47 097 990	0
3.2.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 120 372	0	7 835 868	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	74 275	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	55 957 002	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	87 739 986	0	45 127 174	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 627 510	0	1 996 784	0
8	Основные средства	1 583 825	0	336 037	0
9	Прочие активы	21 901	0	36 497 865	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) ПАО МОСОБЛБАНК 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 ПАО МОСОБЛБАНК от ГК «АСВ» и предусматривает предоставление обеспечения в виде залога активов ПАО МОСОБЛБАНК. Помимо этого, в рамках обычной деятельности с целью управления ликвидностью, ПАО МОСОБЛБАНК

привлекал денежные средства в рамках межбанковского кредитования и по сделкам РЕПО под залог ценных бумаг.

В соответствии с Учетной политикой активы ПАО МОСОБЛБАНК, переданные в обеспечение исполнения обязательств по операциям привлечения денежных средств, продолжают учитываться в балансе ПАО МОСОБЛБАНК 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 соответствующих внебалансовых счетов.

В течение III квартала 2019 года наблюдался рост объема обремененных активов ПАО МОСОБЛБАНК в части ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. Данное увеличение произошло в результате передачи части ссуд в залог в ГК «АСВ» и в целом не является для ПАО МОСОБЛБАНК значимым.

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

Таблица 7

тыс. руб.		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
Наименование показателя		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	ВСЕГО АКТИВОВ,				
	в том числе:	2 057 480	-	11 592 437	1 014 051
2	Долевые ценные бумаги,				
	всего, в том числе:	-	-	14 880	-
2.1	- кредитных организаций	-	-	14 880	-
2.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги,				
	всего, в том числе	-	-	3 531 692	1 014 051
3.1	- кредитных организаций,				
	всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,				
	всего, в том числе:	-	-	3 531 692	1 014 051
3.2.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 531 692	1 014 051
3.2.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	21 645	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	514 061	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 335 263	-	6 271 794	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	85 849	-	45 207	-
8	Основные средства	636 367	-	73 685	-

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому утрата ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» прав на активы и передача рисков по активам поставлены в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» 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 ООО КБ «Финанс Бизнес Банк». 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 ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» 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.

Существенных изменений данных, представленных в таблице 3.3, за III квартал 2019 года не было.

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

с. Сведения об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Таблица 8

Номер	Наименование показателя	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 июля 2019 года тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	113 483	111 123
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, в том числе:	943 567	916 046
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	936 897	916 046
2.3	физическим лицам-нерезидентам	6 669	6 713
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов	132 557 103	128 749 570
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	106 257 433	103 814 101
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	26 299 670	24 886 513
4	Средства нерезидентов	1 883 592,08	2 981 428
4.1	банков-нерезидентов	0	29 046
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 186 773	1 457 343
4.3	физических лиц-нерезидентов	848 860	1 495 039

Увеличение в течение 3 квартала 2019 года требований в части долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов связано с приобретением Группой ценных бумаг на баланс участников, а также с увеличением справедливой стоимости отдельных выпусков ценных бумаг. Снижение средств нерезидентов в основном связано с оттоком размещенных в Группе депозитов физических и юридических лиц-нерезидентов, а также со снижением размера привлеченных средств федеральных органов исполнительной власти.

д. 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 01.10.2019 у Группы отсутствуют

элементы для резервирования.

е. 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») (до 19 марта 2018 года - Положение Банка России от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №283-П) представлена в виде таблицы ниже:

Таблица 9

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 № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	53 000 265	49.33	26 143 750	6.72	3 563 515	-42.60	-22 580 236
1.1	ссуды	44 394 915	49.20	21 841 075	7.54	3 348 065	-41.66	-18 493 010
2	Реструктурированные ссуды	37 710 481	13.89	5 237 491	0.56	211 145	-13.33	-5 026 346
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	47 794 954	17.42	8 323 806	0.30	143 883	-17.11	-8 179 923
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	41 007 924	20.05	8 221 064	0.13	53 733	-19.92	-8 167 331
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	7 030 648	15.44	1 085 836	0.76	53 733	-14.68	-1 032 103
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	1 818 947	21.00	381 979	0	0	-21.00	-381 979
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее	0		0		0	0	0

	существующих обязательств заемщика новацией или отступным						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 641 334	50.00	1 320 667	0.89	23 432	-49.11 -1 297 235

Изменения активов, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения №590-П, обусловлены открытием сделок РЕПО в отношении которых Правлением Банка принималось решение в соответствии с требованиями подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения №590-П.

f. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

При оценке операционного риска банковская 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:

Таблица 10

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	94 130 323	92 534 850
Чистые непроцентные доходы:	29 555 269	66 432 359
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 314 911	27 728 159
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-70 693	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 299 786	15 135 426
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 506 594	14 312 170
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	31 468	27 425
Комиссионные доходы	8 158 267	7 077 139
Прочие операционные доходы	5 526 510	5 081 334
за вычетом:		
Комиссионных расходов	4 198 386	2 929 294
Величина операционного риска	8 343 101	7 948 360

g. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы

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 сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 июля 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	01.10.2019 (тыс. руб.)	01.07.2019 (тыс. руб.)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 395 295	941 030
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-1 395 295	-941 030

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

	01.10.2019 (тыс. руб.)	01.07.2019 (тыс. руб.)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	579 010	212 467
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-579 010	-212 467

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок для финансовых инструментов банковского портфеля в иностранной валюте, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 июля 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	01.10.2019 (тыс. руб.)	01.07.2019 (тыс. руб.)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	796 210	718 227
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-796 210	-718 227

h. Финансовый рычаг и обязательные нормативы 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 01.10.2019 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 октября 2019 года тыс. руб.	1 июля 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	-112 442 977	-114 591 827
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	680 274 650	712 040 948
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