

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО МОСОБЛБАНК
за 2020 год

Март 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО МОСОБЛБАНК**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО МОСОБЛБАНК за 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	9
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	13
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	20
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	23
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	28
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	30

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
ПАО МОСОБЛБАНК

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО МОСОБЛБАНК (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Пояснение 3 «Краткая характеристика деятельности банка» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указывается, что по состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. величина собственных средств (капитала) Банка имеет отрицательное значение, в связи с чем не выполняются обязательные нормативы, установленные Банком России, за исключением нормативов Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» и Н3 «Норматив текущей ликвидности», которые находились в пределах лимитов, установленных Банком России. В соответствии с письмом, полученным от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86 «О Центральном банке Российской Федерации», и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у ПАО МОСОВЛБАНК в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что ввиду отрицательного значения величины собственных средств Банк нарушал значения обязательных нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4, Н4, Н6, Н7, Н12 и Н25, установленные Банком России, по состоянию на 1 января 2021 г. По состоянию на 1 января 2021 г. нормативы Н2 и Н3 находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

22 марта 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО МОСОБЛБАНК

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 февраля 2010 г. и присвоен государственный регистрационный номер 11007711000022.

Местонахождение: 107023, Россия, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	25094551	1751

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК/ ПАО МОСОБЛБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	805328	875086
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	2826540	4845078
2.1	Обязательные резервы	5.1	650452	870252
3	Средства в кредитных организациях	5.1	39602	128532
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	181423116	160027307
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	122962451	129788749
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.3	30737948	10507032
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11	2815325	2165727
9	Требование по текущему налогу на прибыль		416435	712909
10	Отложенный налоговый актив	6.3	24472350	24448104
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	2589287	1552159
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5	1767696	1005069
13	Прочие активы	5.6	323213	1171998
14	Всего активов	13	371179291	337227750
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.7, 5.8	447435818	418285852
16.1	Средства кредитных организаций	5.7	202294932	155582098
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	245140886	262703754
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8	72506786	91542476
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	41739	118361
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.9	264892	161884
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5.9	264892	161884
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		17237	18687
20	Отложенные налоговые обязательства	6.3	11270	5079
21	Прочие обязательства	5.10	977293	399001

122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1, 9.2	125628	66282
123	Всего обязательств	3	448873877	419055146
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	5.12, 7	4687984	4507984
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход	7	572907	572907
127	Резервный фонд	7	703198	676198
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7	45080	20314
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	-83703755	-87604799
136	Всего источников собственных средств	7	-77694586	-81827396
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		115584668	91149624
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9.2	4660308	7202684
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Морсин В.В.

Главный бухгалтер,
заместитель Председателя Правления

Карпушин Д.А.

22 марта 2021 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	25094551	1751

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК / ПАО МОСОБЛЕАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		21696162	30452602
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2181318	2675832
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9284494	18069534
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10230350	9707236
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		22007346	27370308
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8287625	11591325
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		13714134	15723042
2.3	по выпущенным ценным бумагам		5587	55941
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-311184	3082294
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-4169659	3928608
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1	-3069673	-1364770
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-4480843	7010902
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4388467	18335427
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		344272	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-1134175	-681965
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	6471790	-3525524
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		25254	35618
14	Комиссионные доходы		372404	469053
15	Комиссионные расходы		644404	354256
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1	-53884	433027

17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-102209	33158
19	Прочие операционные доходы		11068127	9596880
20	Чистые доходы (расходы)		7477865	31352320
21	Операционные расходы	6.5	5092727	15559706
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2385138	15792614
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	192749	3705005
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2117714	12027167
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		74675	60442
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2192389	12087609

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2192389	12087609
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		30957	-25042
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		30957	-25042
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		6191	-5008
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	7	24766	-20034
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-8393
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-8393
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-1679
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-6714
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	7	24766	-26748
10	Финансовый результат за отчетный период	3	2217155	12060861

Председатель Правления

Морсин В.В.

Главный бухгалтер,
заместитель Председателя Правления

Карпушин Д.А.

22 марта 2021 года



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	(фiliation)	
по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	25094551	1751	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК / ПАО МОСОВБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала									
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Стоймость инструмента (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса			
1	2	3	4	5	6				
Источники базового капитала									
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	5260891.0000	5080891.0000	24 + 26				
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	5260891.0000	5080891.0000	24 + 26				
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-84415163.0000	-89991903.0000	35				
2.1	прошлых лет	7	-87789207.0000	-100722634.0000	35				
2.2	отчетного года		3374044.0000	10730731.0000	35				
3	Резервный фонд	7	703198.0000	676198.0000	27				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		не применимо	не применимо					
5	Исключения из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо					
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам								
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-78451074.0000	-84234814.0000					
Показатели, уменьшающие источники базового капитала									
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000					
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000					

19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	215056.0000	112738.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков	22904522.0000	19880119.0000	10 + (-20)
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1949065.0000	1949065.0000	18
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1682507.0000	4567985.0000	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, Всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	29827795.0000	26767028.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	56378945.0000	53276935.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	-135030019.0000	-137511749.0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	

34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		25490777.0000	23642059.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		1372.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		4335646.0000	3124969.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37–42)		29827795.0000	26767028.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		-135030019.0000	-137511749.0000
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		45080.0000	20314.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		45080.0000	20314.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		238424.0000	200240.0000
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую		0.0000	0.0000

Показатели, не позволяющие установление пороги существенности и не прикладываем в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Опложные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведенных в таблице N 1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка <http://mosoblbank.ru/about/disclosure/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tsелей/>

Раздел 1.1. «Информация об уровне достаточности капитала», 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» и 3. «Сведения о величине отдельных видов активов, основных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» (включая раздел «Справочно») отчетности по форме 0409808 не заполняются в связи с тем, что Банк относится к кредитным организациям с универсальной лицензией. Указанные разделы заполняются кредитными организациями с базовой лицензией.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, принадлежащее к инструменту	к иным инструментам	Регулятивные условия				
Наименование	капитала	инструмента	общей	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации,	Стоимость	Новая стоимость		
характеристики	капитала	способности инструмента включаться в	капитала	инструмент включается после	на котором инструмента	инструмента,	стоимость		
инструмента		включается в капитал	инструмента	капитала	инструмента	инструмента,	стоимость		
1.		2	3	4	5	6	7	8	9
1. ПАО МОСКОВБАНК		10101751В	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	4687984	4687984 Российский рубль

Раздел 4. Продолжение

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

Проценты/дивиденды/купонный доход												
Н п.п.	Характер	Конвертируемость	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование элемента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некумулятивный		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с федеральным актом № 86-ФЗ "О Центра льном банке Росси йской Федерации (и Банке России)" Ба нк России обязан направлять в кред итивную организацию требования о при ведении в соответ ствие величины со бственных средств	всегда част постоянный лично	

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКДО)	
по ОКПО	
регистрационный номер	
(/порядковый номер)	
145	25094551
	1751

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК / ПАО МОСОВБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (выкупленные у акционеров) (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для уменьшения на отложенное налоговое обязательство (участников)	Переоценка по стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для уменьшения на отложенное налоговое обязательство (участников)	Переоценка по стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для уменьшения на отложенное налоговое обязательство (участников)	Переоценка по стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для уменьшения на отложенное налоговое обязательство (участников)	Резервный фонд	Связанное финансирование (вклады в имущество)	Специальный финансовый фонд (финансирование)	Разрыв под отложенные налоговые убытки	Всего изменений капитала
1	Данные на начало предшествующего отчетного года		4307984.0000	0.0000	572907.0000	6714.0000	40348.0000	0.0000	676198.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-94915894.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предшествующего отчетного года (скорректированные)		4307984.0000	0.0000	572907.0000	6714.0000	40348.0000	0.0000	676198.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-94915894.0000
5	Совокупный доход за предшествующий отчетный период	17	0.0000	0.0000	0.0000	-6714.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1310832.0000
5.1	Прибыль (убыток)	17	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	12087609.0000
5.2	Прочий совокупный доход	17	0.0000	0.0000	0.0000	-6714.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1020923.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	Нормальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	Эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	Приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	Выкуп		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	Код филиала	
по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер	(порядковый номер)
145	25094551	1751	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК / ПАО МОСОВБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			на отчетную дату	на дату, следующую за один квартал от отчетной	на дату, следующую за три квартала от отчетной	на дату, следующую за четыре квартала от отчетной	8
1	2	3	4	5	6	7	
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Валовый капитал		-139045446	-145366075	-144242689	-137511749	
1а	Валовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)		-136708393	-145521089	-141874833	-135143893	
2	Основной капитал		-139045446	-145366075	-144242689	-137511749	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-136708393	-145521089	-141874833	-135143893	
3	Собственные средства (капитал)		-135030019	-145366075	-140280630	-137511749	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-133785703	-145521089	-139540166	-135143893	
КАТЕГОРИИ ВЫВЕЗЕНИЯ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1403955484	1468553828	1387146803	1477238989	1347688203	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	3,0.5	0	0	0	0	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	0	0	0	0	0	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	3,0.5	0	0	0	0	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	0	0	0	0	0	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Ник.Н1.3)	3,0.5	0	0	0	0	

24

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего		211959083.00	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		56578945.00	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		155380138.00	
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		3083.00	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса			неприменяю
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итог (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		3083.00	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		158010868.00	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		24009724.00	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итог (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		182020592.00	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		25928618.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		19159207.00	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итог		6769411.00	

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	25094551	1751

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК / ПАО МОСОБЛБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3427012	139837
1.1.1	проценты полученные		18291140	27319335
1.1.2	проценты уплаченные		-13363639	-17238540
1.1.3	комиссии полученные		314382	436033
1.1.4	комиссии уплаченные		-478217	-210486
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		828716	155521
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1134171	-681963
1.1.8	прочие операционные доходы		1599291	96818
1.1.9	операционные расходы		-2734392	-7797171
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		103902	-1939710
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		11800949	-1358655
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		367099	171510
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4646701	22280710
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		12542058	40977820
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-185703	406812
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		25405891	-47953334
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-21758368	-12897821
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-8628619	-2061632
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		97420	-1516435
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-685530	-766285
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	15227961	-1218818
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-27760055	-2069
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		10789908	20000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-757001	-135079

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		389421	370336
2.7	Дивиденды полученные		25254	35618
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-17312473	288806
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	49792	-37628
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2034720	-967640
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	4976353	5943993
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	3017656	4976353

Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель Председателя Правления

22 марта 2021 года



Морсин В.В.

Карпушин Д.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	24
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	25
2.1. Данные о государственной регистрации, филиалах и рейтингах Банка	25
2.2. Информация о банковской группе	25
2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	25
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	26
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	29
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	29
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	39
4.3. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	40
4.4. Информация о реклассификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	40
4.5. Первоначальное применение учета по договорам аренды	40
4.6. События после отчетной даты	40
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	40
5.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях	40
5.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	41
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
5.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	48
5.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49
5.6. Прочие активы	54
5.7. Средства кредитных организаций	54
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54
5.9. Выпущенные долговые обязательства	55
5.10. Прочие обязательства	55
5.11. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	56
5.12. Уставный капитал	56
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	56
6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения	56
6.2. Информация о сумме курсовых разниц	58
6.3. Информация по налогам	58
6.4. Информация о расходах на содержание персонала	61
6.5. Операционные расходы	61
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	61
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	62

9. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	62
9.1. <i>Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами</i>	<i>62</i>
9.2. <i>Кредитный риск</i>	<i>65</i>
9.3. <i>Рыночный риск</i>	<i>77</i>
9.4. <i>Риск ликвидности</i>	<i>82</i>
9.5. <i>Информация об управлении капиталом</i>	<i>86</i>
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	86
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	86
12. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКОВ	88

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (далее – ПАО МОСОБЛБАНК, Банк) за 2020 год и составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У);
- Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»¹;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»²;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- составлена по состоянию на 01.01.2021 и за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. рублей), если не указано иное;
- включает в себя показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе филиалов и внутренних структурных подразделений.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2021 и на 01.01.2020.

Основные официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Рубль/доллар США	73,8757	61,9057
Рубль/евро	90,6824	69,3406

Данные по состоянию на 01.01.2020 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год размещена на сайте Банка по адресу <https://mosoblbank.ru> и утверждена единственным акционером 12.08.2020.

В качестве аудитора Банка, осуществляющего аудит за 2020 год, единственным акционером было утверждено ООО «Эрнст энд Янг». Иные имущественные интересы внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Аффилированность между внешним аудитором и кредитной организацией отсутствует.

¹ Разделы 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала», 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» и 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» (включая раздел «Справочно») отчетности по форме 0409808 не заполняется в связи с тем, что Банк относится к кредитным организациям с универсальной лицензией. Указанные разделы заполняются кредитными организациями с базовой лицензией.

² Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 не заполняется в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

2.1. Данные о государственной регистрации, филиалах и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК.

Сокращенное наименование: ПАО МОСОБЛБАНК.

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1.

Место нахождения (почтовый адрес): Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525521

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005588

Номер контактного телефона (факса): телефон - (495) 909-81-91, факс - (495) 909-81-93

Адрес электронной почты: info@mosoblbank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <https://mosoblbank.ru>

Основной государственный регистрационный номер: 1107711000022

Банк создан в порядке преобразования МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК общество с ограниченной ответственностью (Протокол от 08.07.2009 № 10/2009) и является правопреемником последнего.

Сведения о создании Банка путем реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью внесены в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным номером 1107711000022.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 09.02.2010.

В 2012 году Банк был реорганизован путем присоединения к нему ЗАО «Компания ЛИГА» и ЗАО «Республиканский банк».

В апреле 2016 года Банк реорганизован путем присоединения к нему «ИНРЕСБАНК» ООО.

19 октября 2020 года Банк реорганизован путем присоединения к нему ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Банк является правопреемником ЗАО «Компания ЛИГА», ЗАО «Республиканский банк», «ИНРЕСБАНК» ООО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В настоящее время Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с Акционерным обществом Банк «Северный морской путь» (далее – АО «СМП Банк») осуществляется процедура предупреждения банкротства Банка (далее – санация).

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 Банк имеет 6 филиалов, зарубежные филиалы у Банка отсутствуют. Все филиалы, дополнительные и операционные офисы осуществляют обслуживание юридических и физических лиц в соответствии с утвержденными форматами.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 рейтинги у Банка отсутствуют.

2.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы АО «СМП Банк». Единственным акционером Банка по состоянию на 01.01.2021 является АО «СМП Банк», доля владения – 100%.

Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2020 являлись:

- АО «СМП Банк», доля владения – 98,31%;

- миноритарные акционеры, доля владения – 1,69%.

2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций от 22.04.2015 № 1751 без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «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 лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ № 0009179 рег. № 13093 Н от 15.08.2013 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Банк официально аккредитован при ГК «АСВ». 01.09.2005 Банк был принят в систему страхования вкладов (рег. № 883).

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, как для физических, так и для юридических лиц. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, переводы без открытия счета через платежные системы, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Частным клиентам предлагается широкая линейка депозитов, разнообразные формы переводов денежных средств, систем переводов денежных средств без открытия банковского счета, выпуск и обслуживание банковских карт.

Для юридических лиц предлагается размещение свободных денежных средств в депозиты и векселя, реализация зарплатных и эквайринговых проектов, удобные программы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 01.01.2021 активы Банка составляют 371 179 291 тыс. рублей, что выше аналогичного показателя на 01.01.2020 на 33 951 541 тыс. рублей (+10,1%).

По состоянию на 01.01.2021 обязательства Банка составляют 448 873 877 тыс. рублей, что выше уровня данного показателя на 01.01.2020 на 29 818 731 тыс. рублей (+7,1%).

По итогам 2020 года деятельность Банка является прибыльной. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода (убытка) составляет 2 217 155 тыс. рублей.

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

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

Так как в настоящее время банковская группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение банковской группы.

В настоящее время ГК «АСВ» совместно с АО «СМП Банк» осуществляется санация Банка.

Санация проводится в соответствии с Планом участия ГК «АСВ» по предупреждению банкротства Банка, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» (далее – План участия), составленным на основании решения Правления ГК «АСВ» от 15.05.2014 (Протокол № 58) о принятии предложения Банка России об участии ГК «АСВ» в предупреждении банкротства. План участия утвержден решением Совета Директоров Банка России от 15.05.2014 (Протокол № 15).

В целях осуществления должного контроля над процессом финансового оздоровления Банка было принято решение привлечь в качестве инвестора АО «СМП Банк» (Инвестор). Согласно Плана участия АО «СМП Банк» приобрело 97,96% акций Банка, что позволяет Инвестору определять решения по вопросам, отнесенным к полномочиям Общего собрания акционеров Банка.

При выборе Инвестора был учтен тот факт, что АО «СМП Банк» является универсальной кредитной организацией, предоставляющей клиентам, юридическим и физическим лицам, полный спектр банковских услуг и имеет безупречную деловую репутацию.

В целях реализации Плана участия были проведены следующие мероприятия:

- 20 мая 2014 года состоялась сделка по приобретению АО «СМП Банк» у бывших акционеров Банка пакета акций Банка в размере 97,96% от уставного капитала;

- 17 июня 2014 года ГК «АСВ», АО «СМП Банк», ПАО МОСОБЛБАНК, «ИНРЕСБАНК» ООО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия; в мае и октябре 2014 года ГК «АСВ» предоставило Банку займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых. В апреле 2015 года срок займа в размере 96,8 млрд. рублей был продлен на 2 года;

- в апреле 2015 года Советом директоров Банка России и ГК «АСВ» было принято решение о дополнительном финансировании при выполнении определенных условий. Дополнительное финансирование было получено Банком в апреле и сентябре 2015 года в размере 12,2 млрд. рублей и 31 млрд. рублей соответственно, сроком на 12 лет со ставкой 0,51% годовых;

- в июне 2016 года Советом директоров Банка России и ГК «АСВ» было принято решение о дополнительном финансировании при выполнении определенных условий. Дополнительное финансирование было получено Банком в июне 2016 года в размере 8,5 млрд. рублей сроком на 12 лет со ставкой 0,51% годовых;

- 25 апреля 2016 года осуществлена реорганизация «ИНРЕСБАНК» ООО в форме присоединения к ПАО МОСОБЛБАНК, проведена конвертация долей в уставном капитале «ИНРЕСБАНК» ООО в акции ПАО МОСОБЛБАНК.

16 марта 2020 года Правлением ГК «АСВ» принята новая редакция Плана участия, предусматривающая:

- продление сроков предоставления финансовой помощи;
- реорганизацию ПАО МОСОБЛБАНК в форме присоединения к нему ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;

- реорганизацию ПАО МОСОБЛБАНК в форме его присоединения к Инвестору не позднее 31 декабря 2031 года;

- существенное расширение лимитов принятия кредитного риска на различные категории клиентов и эмитентов, в том числе на участие и финансирование крупных государственных инфраструктурных проектов.

Новая редакция Плана участия принята в марте 2020 года Комитетом банковского надзора Банка России и утверждена 20 марта 2020 Советом директоров Банка России.

В июле 2020 года АО «СМП Банк» была проведена процедура выкупа у миноритарных акционеров обыкновенных именных акций ПАО МОСОБЛБАНК в соответствии со статьей 84.8 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», в результате выкупа доля АО «СМП Банк» в уставном капитале Банка составляет 100%.

12 августа 2020 года единственным акционером ПАО МОСОБЛБАНК и единственным участником ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» было принято Решение о реорганизации Банков.

Реорганизация ПАО МОСОБЛБАНК завершилась 19 октября 2020 года - в дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации - ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

По состоянию на 01.10.2020 собственные средства (капитал) ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» составляли 2 320 297 тыс. рублей, активы – 13 395 173 тыс. рублей. Основную часть активов составляла чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в размере 7 751 413 тыс. рублей (57,9% от общей суммы активов); основную часть обязательств составляли средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в размере 10 777 068 тыс. рублей (96,8% от суммы обязательств). По итогам 9 месяцев 2020 года финансовый результат ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» составлял 200 389 тыс. рублей.

В связи с несущественным значением данных ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» по сравнению с данными ПАО МОСОБЛБАНК (активы на 01.10.2020 составляли 3% от активов ПАО МОСОБЛБАНК) количественная информация в настоящей пояснительной информации в части ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» не раскрывается.

05 ноября 2020 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО МОСОБЛБАНК (обмен долей участников присоединенного ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» на акции ПАО МОСОБЛБАНК).

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 величина собственных средств (капитала) Банка имеет отрицательное значение, в связи с чем не выполняются обязательные нормативы, за исключением нормативов Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности», которые соответствуют установленному законодательством уровню. В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и письмом, полученным от Банка России, регулятор не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона № 395-1 до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

При этом планируется, что размер собственных средств (капитала) Банка к моменту завершения мероприятий санации будет иметь положительное значение, Банк будет соблюдать обязательные нормативы.

Пандемия коронавируса COVID-19 в 2020 году оказала влияние на многие отрасли Российской Федерации. Были объявлены продолжительные нерабочие дни по причине введенных мер самоизоляции, которые имели значительные негативные последствия для отдельных отраслей бизнеса. Деловая активность была значительно сокращена, а в некоторых сферах полностью приостановлена, у многих коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей наблюдалось падение по выручке, что привело к убыткам, в отношении физических лиц наблюдалась негативная динамика связанная с частичной или полной потерей доходов.

Правительство разработало и ввело ряд мер по поддержке экономической деятельности. Были приняты законы и постановления, которые дали возможность получать государственную поддержку в различных формах: прямые субсидии, льготные (беспроцентные) кредиты, кредитные каникулы, отсрочки по налогам и страховым взносам и иные меры.

Банком России выпущен ряд информационных писем, которые позволяют кредитным организациям не изменять категорию качества ссудной и иной задолженности и не увеличивать размер резервов на возможные потери в тех случаях, когда финансовое положение и качество обслуживания долга ухудшилось в результате влияния пандемии коронавируса. Банком России также был предусмотрен перенос сроков проведения проверок кредитных организаций, а также перенос сроков по предоставлению ряда форм отчетности и неприменения мер воздействия при нарушении порядка и срока сдачи отчетности в качестве меры поддержки финансового сектора.

Основными антикризисными мерами Правительства и Банка России, которые были применены Банком в течение 2020 года в отношении физических лиц, субъектов МСП – заемщиков Банка стали:

- кредитные каникулы, позволяющие отложить платежи по кредитам на срок до 6 месяцев;
- отсрочка платежей заболевшим коронавирусной инфекцией;
- возможность классификации реструктурированных ссуд, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней с учетом принятия уполномоченным органом управления банка общего решения о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества данных ссуд (мера применяется до 31.03.2021).

Указанные меры были использованы Банком при реструктуризации задолженности (предоставлении льготного периода) по договорам потребительского кредита заемщикам Банка, соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

По мере развития пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей, включая банковскую.

При этом, несмотря на сложную экономическую ситуацию, связанную с эпидемиологической обстановкой в 2020 году, Банк отмечает, что взвешенное формирование кредитного портфеля в 2018-2019 году по всем бизнес линиям, позволило достаточно устойчиво пройти кризисный год, показатели дефолтности / резервов в 2020 по всем бизнес линиям находятся в плановых значениях, что позволило получить положительный финансовый результат.

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

При подготовке настоящей отчетности предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2018 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) и других нормативных актов Банка России и положениями Учетной политики на 2020 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Учетная политика Банка на 2021 год была утверждена Приказом от 31.12.2020 № 248/7.

В Учетную политику Банка на 2021 год по сравнению с Учетной политикой на 2020 год внесены изменения / дополнения, связанные со вступлением в силу с 01 января 2021 года нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

- Указания Банка России от 19.05.2020 № 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указания Банка России от 14.09.2020 № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указания Банка России от 14.09.2020 № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- Указания Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Указания Банка России от 29.06.2020 № 5487-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В течение 2020 года в Учетную политику Банка внесены изменения в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости», а также в соответствии с решением Правления Банка от 27.03.2020.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета финансовых активов

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13). Порядок определения справедливых стоимостей финансовых активов на дату первоначального признания изложен во внутренних документах Банка в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9).

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

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

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

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Особенности, порядок и периодичность расчета ЭПС и амортизированной стоимости финансовых активов определены в Методике расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств ПАО МОСОБЛБАНК.

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

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

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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

Затраты по сделке, составляющие менее 10 процентов от стоимости финансового актива при первоначальном признании, и признанные незначительными (за исключением уплаченных вознаграждений и комиссий по выданным Банком гарантиям), одновременно отражаются в расходах в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Затраты по сделке, составляющие более 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные существенными, а также затраты, связанные с выпуском банковских гарантий, сумма которых составляет менее 10 процентов от стоимости выпущенных Банком гарантий, определенной при первоначальном признании, отражаются в расходах равномерно в течение срока жизни актива не позднее последнего дня месяца, начиная с месяца, в котором финансовый актив был признан в балансе.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на счетах по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, создаются резервы.

Кроме того, под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств формируются оценочные резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами банковской группы АО «СМП Банк».

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день каждого месяца. Сформированный резерв на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в дату его формирования доводится корректировками до нуля.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на ежедневной основе. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг производится в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка.

Под вложения в ценные бумаги, отнесенные при первоначальном признании к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости, а также долговые обязательства, не погашенные в срок формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) и внутренним документом Банка.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) ценных бумаг Банк использует метод ФИФО по каждой учетной категории, то есть оценивает стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени зачисления в соответствующую учетную категорию ценных бумаг.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в ценные бумаги данной партии / корректировки и/или переоценки стоимости ценных бумаг пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг этой партии.

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

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

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

или

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

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

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

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

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

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

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете 602 «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки. Если стоимость долей участия при приобретении выражена в иностранной валюте, то их стоимость определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания.

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

Производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) определены Федеральным законом от 22.04.1996 № 39 «О рынке ценных бумаг», Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П), Указанием Банка России от 16.02.2015 г. № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», а также внутренним документом Банка.

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

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

Учет переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов, в том числе иностранной валюты, а также ценных бумаг по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П, осуществляется на счетах по учету переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), а также на счетах по учету переоценки ценных бумаг с даты заключения договора / отчетной даты с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок учета соответствующих активов, по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств. Переоценка требований / обязательств приобретаемой иностранной валюты производится на ежедневной основе, а переоценка приобретаемых ценных бумаг производится в бухгалтерском учете на конец отчетного периода. Переоценка приобретаемых ценных бумаг отражается на счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания, переоценка требований / обязательств приобретаемой иностранной валюты отражается на счетах по учету переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг).

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам, на которые распространяется Положение № 372-П, а также требования и обязательства по прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

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

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью основных средств:

- приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Недвижимостью, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности, Банка полученное (полученная) при осуществлении Банком уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД Банком не планируется.

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

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

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

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится:

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
 - Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.
- Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы объединяются Банком в следующие однородные группы:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности;

- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности;

- прочие.

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

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

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

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

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

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

- списание в эксплуатацию материальных запасов, представляющих собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц (за исключением горюче-смазочных материалов (далее – ГСМ) и запасов, учитываемых на балансовом счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»), осуществляется методом ФИФО;

- списание на счета расходов ГСМ осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, по средневзвешенной стоимости, рассчитанной за отчетный месяц.

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

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

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи средств и предметов труда.

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

- объекты основных средств (за исключением полностью амортизированных);

- нематериальных активов (за исключением полностью амортизированных);

- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве Средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

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

- предназначенные для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания.

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

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/передачи акционерам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Банк оценивает все заключаемые договоры аренды / субаренды, применяя профессиональное суждение, на соответствие договора или его компонентов критериям аренды, установленным Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П).

По договорам, где Банк выступает арендатором / субарендатором:

Договор в целом или его отдельные компоненты признается арендой, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. По таким договорам в дату начала аренды Банк отражает в учете активы в форме права пользования и обязательства по договору аренды.

Активы в форме права пользования (далее - АФПП), относящиеся к основным средствам, оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде (в том числе активы в форме права пользования, по договорам аренды недвижимости и земли). АФПП, оцениваемые по первоначальной стоимости, проверяются Банком на обесценение по состоянию на конец каждого отчетного года в рамках проводимой ежегодной инвентаризации. Стоимость АФПП списывается на расходы ежемесячно путем начисления амортизации.

Активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости ВНОД, оцениваются Банком с применением модели по справедливой стоимости (далее - АФПП по СС). АФПП по СС переоцениваются Банком по справедливой стоимости по состоянию на конец каждого отчетного года на основании оценки, произведенной независимым оценщиком или Департаментом залоговых операций Банка. Справедливая стоимость АФПП по СС, одновременно признается в составе текущих расходов Банка при прекращении признания договора аренды.

Стоимость обязательств по договору аренды определяется дисконтированием предусмотренных договором арендных платежей на фактический срок аренды с применением ставки дисконтирования, в качестве которой Банк использует ставку привлечения денежных средств в депозиты физических лиц, скорректированную на разницу между ставкой по государственным облигациям, установленной на срок, аналогичный сроку аренды, и ставкой по государственным облигациям, установленной на срок, аналогичный сроку действия депозитов физических лиц. Стоимость обязательств по договору аренды ежемесячно уменьшается на сумму фактической арендной платы, оплачиваемой арендодателю за текущий месяц и увеличивается на сумму процентных расходов, относящихся к текущему месяцу.

По договорам, где банк выступает арендодателем:

Договор аренды признается финансовой арендой, если практически все экономические выгоды и риски переходят к арендатору. При оценке договора аренды Банком учитываются и анализируются все условия и обстоятельства, которые в совокупности или по отдельности могут привести к классификации аренды как финансовой.

По договорам финансовой аренды в бухгалтерском учете отражается базовый актив в форме дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Чистая инвестиция в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости на фактический срок аренды с применением ставки дисконтирования, рассчитываемой аналогично договорам аренды, по которым Банк выступает арендатором.

Ежемесячно чистая инвестиция в аренду уменьшается на процентный доход, относящийся к текущему месяцу и увеличивается на сумму арендной платы, причитающейся Банку за текущий месяц.

Принципы, методы оценки и учета финансовых обязательств

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

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

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

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

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

Порядок и принципы признания доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Положительную разницу между суммой привлеченных денежных средств по договорам займа, заключенным с ГК «АСВ», и справедливой стоимостью при первоначальном признании Банк отражает в бухгалтерском учете в качестве отсроченной разницы ежемесячно в последний день месяца, а также в дату оплаты по условиям договора одновременно с отражением процентного расхода по условиям договора.

Указанные отсроченные разницы отражаются в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по строке 2 «Процентные расходы» и по строке 19 «Прочие операционные доходы» и составили 8,52 млрд. рублей за 2020 год.

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

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

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

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

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

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает Банк делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики:

- в части признания ОНА – Пояснение 6.3;

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов под ожидаемые кредитные убытки – Пояснение 9.2;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 5.2;
- в части переоценки недвижимости – Пояснение 5.5.

4.3. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не было выявлено существенных ошибок отчетного и предшествующего ему года.

4.4. Информация о реклассификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 и 2019 год, связанная с изменением Учетной политики Банка или методик составления отчетности, не производилась.

4.5. Первоначальное применение учета по договорам аренды

В результате первоначального применения Положения № 659-П произошло увеличение непокрытого убытка прошлых лет на 2,2 млн. рублей, которое сложилось в основном за счет уменьшения справедливой стоимости объекта основных средств, полученного в финансовую аренду.

4.6. События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Корректирующие СПОД

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год были отражены следующие основные корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» головным офисом и филиалами;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01.01.2021 сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, корректировка налога на прибыль, дата признания которых определена как относящаяся к 2020 году;
- передача филиалами в головной офис остатков по балансовым счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции с балансовыми счетами 30305, 30306;
- прием головным офисом остатков по счетам финансовых результатов филиалов на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в корреспонденции с балансовыми счетами 30305, 30306;
- перенос остатков головного офиса по балансовым счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД;
- отражение в бухгалтерском учете иных корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают влияние на финансовый результат Банка.

Некорректирующие СПОД

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год не произошло некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

Таблица 1

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Наличные денежные средства	805 328	875 086
2	Средства в Банке России всего, в том числе:	2 826 540	4 845 078

2.1	- на корреспондентских счетах	2 176 088	3 974 826
2.2	- обязательные резервы	650 452	870 252
3	Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) всего, в том числе:	46 106	134 635
3.1	- в банках-резидентах Российской Федерации	46 106	134 635
4	Резервы на возможные потери	6 504	6 103
5	Итого денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях (за вычетом сформированных резервов)	3 671 470	5 848 696

На 01.01.2021 по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 6 504 тыс. рублей; на 01.01.2020 – 6 103 тыс. рублей.

Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2021 сумма таких резервов составляла 650 452 тыс. рублей; на 01.01.2020 – 870 252 тыс. рублей. Иные ограничения денежных средств и их эквивалентов отсутствуют.

5.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 2

тыс. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2021				
		Сумма актива	Сумма резерва	Переоценка, увеличивающая /уменьшающая стоимость актива	Корректировка резерва	Справедливая стоимость
1	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	159 206 192	x	10 309 114	x	169 515 306
1.1	- в российских рублях	18 035 654	x	248 432	x	18 284 086
1.2	- в долларах США	136 743 021	x	9 870 128	x	146 613 149
1.3	- в евро	4 427 517	x	190 554	x	4 618 071
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	28 240 590	17 110 669	- 16 332 780	- 17 110 669	11 907 810
2.1	- по юридическим лицам	27 460 540	16 330 619	- 15 827 307	- 16 330 619	11 633 233
2.2	- по физическим лицам	780 050	780 050	- 505 473	- 780 050	274 577
3	Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 446 782	17 110 669	- 6 023 666	- 17 110 669	181 423 116

Таблица 3

тыс. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2020				
		Сумма актива	Сумма резерва	Переоценка, увеличивающая /уменьшающая стоимость актива	Корректировка резерва	Справедливая стоимость
1	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	135 965 842	x	12 126 885	x	148 092 727
1.1	- в российских рублях	24 049 110	x	476 786	x	24 525 896
1.2	- долларах США	107 159 789	x	11 378 789	x	118 538 578
1.3	- в евро	4 756 943	x	271 310	x	5 028 253
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	27 538 344	15 889 224	- 15 603 764	- 15 889 224	11 934 580
2.1	- по юридическим лицам	26 815 348	15 166 228	- 15 135 262	- 15 166 228	11 680 086
2.2	- по физическим лицам	722 996	722 996	- 468 502	- 722 996	254 494

3	Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 504 186	15 889 224	- 3 476 879	- 15 889 224	160 027 307
---	--	-------------	------------	-------------	--------------	-------------

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2021 находятся вложения:

- в облигации Российской Федерации в размере 62 465 331 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 15.12.2021 и 23.06.2047 со ставкой купонного дохода в размере от 2,5% до 12,75%;

- в облигации субъектов Российской Федерации в размере 8 499 777 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 18.05.2021 и 02.12.2027 со ставкой купонного дохода в размере от 6,49% до 14,0%;

- в облигации банка - резидента Российской Федерации в размере 974 322 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 23.09.2026 и 14.12.2026 и ставкой купонного дохода от 5,25% до 14,25%;

- в облигации организации - резидента Российской Федерации, занимающегося нефтедобычей, в размере 85 630 тыс. рублей со сроком погашения 31.01.2023 и ставкой купонного дохода в размере 7,7%;

- в облигации организаций - нерезидентов Российской Федерации³ в размере 97 490 246 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 28.01.2021 и 01.01.2111 со ставкой купонного дохода в размере от 2,20% до 9,5%.

Задержек платежей в течение 2020 года не происходило.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2020 находятся вложения:

- в облигации Российской Федерации в размере 50 253 543 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 29.01.2020 и 23.06.2047 со ставкой купонного дохода в размере от 2,5% до 12,75%;

- в облигации субъектов Российской Федерации в размере 9 537 875 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 08.04.2020 и 02.12.2027 со ставкой купонного дохода в размере от 7,5% до 14,0%;

- в облигации банка - резидента Российской Федерации в размере 1 001 755 тыс. рублей со сроком погашения 23.09.2026 и ставкой купонного дохода в размере 14,25%;

- в облигации организации резидента Российской Федерации, занимающегося нефтедобычей, в размере 84 913 тыс. рублей со сроком погашения 31.01.2023 и ставкой купонного дохода в размере 7,7%;

- в облигации организаций - нерезидентов Российской Федерации⁴ в размере 87 214 641 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 03.04.2020 и 01.01.2111 со ставкой купонного дохода в размере от 2,20% до 9,5%.

Задержек платежей в течение 2019 года не происходило.

В Таблице 4 приведена информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Таблица 4

тыс. рублей

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
1	Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	31 176	0	112 439
1.1	- ценные бумаги	0	31 176	0	112 439
2	Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	10 563	0	5 922

³ Облигации, выпущенные иностранными организациями, представляют собой ценные бумаги, выпущенные иностранными специализированными предприятиями, являющимися дочерними предприятиями крупнейших российских компаний.

⁴ Облигации, выпущенные иностранными организациями, представляют собой ценные бумаги, выпущенные иностранными специализированными предприятиями, являющимися дочерними предприятиями крупнейших российских компаний.

2.1	- процентная ставка	0	10 563	0	5 922
3	Итого	0	41 739	0	118 361

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2021 находятся вложения в облигации негосударственной торговой организации – резидента Российской Федерации в размере 6 086 704 тыс. рублей со ставкой купонного дохода в размере 12%. Под данные вложения сформирован резерв в соответствии с Положением № 611-П в размере 100%.

Реклассифицированные финансовые активы

В течение 2020 года переклассификация активов не производилась.

Методы оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг

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

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме и информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать на постоянной основе от биржи, дилера, брокера, ценового центра (службы), например, Ценового центра Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по ним определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании «Методик определения стоимостей Ценового центра НРД» (далее – Методики определения стоимостей). В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанную в соответствии с Методиками определения стоимостей, Банк в качестве справедливой стоимости использует: средневзвешенные котировки ПАО Московская Биржа, а при их отсутствии – рыночную котировку, рассчитанную ПАО Московская Биржа в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы налогового кодекса Российской Федерации»; котировки из внешнего источника рыночных данных, прямо или через посредников предлагающего данную информацию участникам рынка (для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), а при отсутствии указанных показателей расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляет Департамент риск-менеджмента.

Банк отражает следующие ценные бумаги и связанные с ними активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые инструменты и иные договоры, на которые распространяется действие Положения № 372-П, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
- иные финансовые инструменты, отнесенные к торговому портфелю в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

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

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

- при наличии уровня иерархии информационного агентства Интерфакс, для цен собственного ценового центра и/или цен НКО АО НРД, данный уровень является безусловным для целей учета при условии выполнении критериев активности рынка и валидности цен;

- при отсутствии данных из источников, перечисленных выше, уровень иерархии определяется следующим образом:

- Уровень 1 присваивается:

- ценам внешнего источника при наличии цены ПАО Московская Биржа (и/или цены рынка, который является основным для данного вида актива) торгового дня, за который определяется справедливая стоимость при условии признания рынка «активным»;

- средневзвешенным ценам ПАО Московская Биржа торгового дня, за который определяется справедливая стоимость при условии признания рынка «активным».

В случае признания рынка «неактивным», ценам ценных бумаг может быть присвоен уровень иерархии не выше 2.

- Уровень 2 присваивается ценам внешнего источника при наличии данных ПАО Московская Биржа (и/или цены рынка, который является основным для данного вида актива) при одновременном выполнении следующих условий:

1) отсутствие средневзвешенной цены ПАО Московская Биржа (и/или средневзвешенной цены рынка, который является основным для данного вида актива) торгового дня, за который определяется справедливая стоимость;

2) наличие средневзвешенной цены ПАО Московская Биржа (и/или средневзвешенной цены рынка, который является основным для данного вида актива) за предшествующие 30 календарных дней.

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

В течение 2020 года была утверждена Методика расчета справедливой стоимости производных финансовых инструментов ПАО МОСОБЛБАНК, разработанная на основании методологии головного банка Группы.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархий справедливой стоимости приведен в Таблице 5.

Таблица 5

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Уровень иерархии 1	76 556 726	27 868 796
2	Уровень иерархии 2	89 875 060	117 014 987
3	Уровень иерархии 3	3 083 520	3 208 944
4	Итого	169 515 306	148 092 727

Переход между уровнями (сумма перевода из 1 уровня иерархии во 2 уровень иерархии составила 5,23 млрд. рублей, сумма перевода из 2 уровня иерархии в 1 уровень иерархии составила 32,3 млрд. рублей) в отчетном периоде произошел, главным образом, по облигациям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований высокого кредитного качества, облигациям кредитных организаций – резидентов Российской Федерации и корпоративным еврооблигациям SPV крупнейших российских эмитентов. Причиной перехода послужило сохранение ранее адаптированных подходов к оценке наблюдаемых параметров при оценке уровня иерархий со стороны ценового центра НРД в совокупности с естественными показателями изменения ликвидности ценных бумаг данного профиля на фондовом рынке. На активность торговли данными инструментами существенную роль традиционно оказывают крупные портфельные держатели, формирующие объемы и оборачиваемость долговых инструментов.

Методы оценки справедливой стоимости ссудной и приравненной к ней задолженности

Активы не прошедшие SPPI тест оцениваются с использованием дисконтированных денежных потоков (ожидаемые от операционной деятельности, реализации имущества). По итогам оценки определяется дисконт, который определяет справедливую стоимость конкретного актива. Стоимость имущества определяется залоговым подразделением Банка, либо на основе внешней оценки. Оценка активов актуализируется на регулярной основе, исходя из сценарного анализа в отношении каждого актива (наличие залогового обеспечения, наличие хозяйственной деятельности).

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится Банком к 3-му Уровню иерархии.

Информация о чувствительности справедливой стоимости кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных (ставка дисконтирования):

- диапазон изменения ставки дисконтирования по клиентам, где оценивается дисконтирование денежных потоков от операционной деятельности: 6,1% - 9,4%, справедливая стоимость – 13 440 492 тыс. рублей;

- диапазон изменения ставки дисконтирования по клиентам, где оценивается дисконтирование денежных потоков от реализации обеспечения и прочих активов клиентов: 6,0% - 10,1%, справедливая стоимость – 1 667 644 тыс. рублей.

При увеличении ставки дисконтирования на один пункт, дополнительный убыток составит 54 172 тыс. рублей; при уменьшении ставки дисконтирования на один пункт, восстановление составит 935 058 тыс. рублей.

Взаимозачет

Банк проводит операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки с ценными бумагами, переданными/полученными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам. Указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или ее контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк получает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок с ценными бумагами, переданными/полученными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкуп. Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

При передаче актива без прекращения признания, за Банком сохраняются выгоды и риски исходного финансового актива.

Таблица 6

тыс. рублей

№ п/п	Виды ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Объем привлеченных средств ⁵	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	88 546 490	107 062 860	47 798 813	60 199 697
2	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 947 957	20 942 008	x	x
3	Итого	106 494 447	128 004 868	47 798 813	60 199 697

⁵ Без учета начисленных процентов

5.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В Таблицах 7 и 8 представлены финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020.

Таблица 7

тыс. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2021			
		Сумма с учетом корректировки, увеличивающей/ уменьшающей стоимость активов	Сумма резерва на возмож- ные потери	Корректировка резерва	Амортизированная стоимость
1	Долговые ценные бумаги	30 793 733	0	55 785	30 737 948
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность по межбанковским операциям, всего, в том числе:	32 206 578	457	7 108	32 199 013
2.1	- ссудная задолженность	32 183 692	0	7 108	32 176 584
2.2	- приравненная к ссудной задолженность	22 886	457	0	22 429
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам, всего, в том числе:	133 866 917	47 128 439	669 919	86 068 559
3.1	- ссудная задолженность	133 572 522	47 069 230	669 919	85 833 373
3.2	- приравненная к ссудной задолженность	294 395	59 209	0	235 186
4	Ссудная и приравненная к ней задолженность по физическим лицам, всего, в том числе:	11 990 373	7 605 601	- 310 107	4 694 879
4.1	- ссудная задолженность	11 906 164	7 563 497	- 310 107	4 652 774
4.2	- приравненная к ссудной задолженность	84 209	42 104	0	42 105
5	Итого активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	208 857 601	54 734 497	422 705	153 700 399

Таблица 8

тыс. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2020			
		Сумма с учетом корректировки, увеличивающей/ уменьшающей стоимость активов	Сумма резерва на возмож- ные потери	Корректировка резерва	Амортизированная стоимость
1	Долговые ценные бумаги	10 577 220	0	70 188	10 507 032
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность по межбанковским операциям, всего, в том числе:	62 786 082	457	0	62 785 625
2.1	- ссудная задолженность	62 782 530	0	0	62 782 530
2.2	- приравненная к ссудной задолженность	3 552	457	0	3 095
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам, всего, в том числе:	113 950 494	50 887 623	- 333 637	63 396 508
3.1	- ссудная задолженность	113 661 733	50 788 958	- 333 637	63 206 412
3.2	- приравненная к ссудной задолженность	288 761	98 665	0	190 096
4	Ссудная и приравненная к ней задолженность по	10 424 583	7 558 600	- 740 633	3 606 616

	физическим лицам, всего, в том числе:				
4.1	- ссудная задолженность	10 319 911	7 506 527	- 740 633	3 554 017
4.2	- приравненная к ссудной задолженность	104 672	52 073	0	52 599
5	Итого активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	197 738 379	58 446 680	- 1 004 082	140 295 781

Ссудная и приравненная к ней задолженность отражена Банком по амортизированной стоимости с применением линейного метода.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2021 находятся вложения:

- в облигации Российской Федерации в размере 21 836 881 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 03.02.2027 и 23.06.2047 соответственно со ставкой купонного дохода в размере от 5,25% до 8,15%;

- в облигации субъектов Российской Федерации в размере 784 570 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 10.10.2022 и 12.11.2026 соответственно со ставкой купонного дохода в размере от 6,95% до 12,36%;

- в облигации организации - резидента Российской Федерации, оказывающего транспортные услуги, в размере 5 444 418 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 20.06.2025 и 13.07.2070 соответственно со ставкой купонного дохода в размере от 6,55% до 7,3%;

- в облигации финансовой организации - нерезидента (страна - член Организации экономического сотрудничества и развития) 1 категории качества в размере 2 672 079 тыс. рублей со сроком погашения 02.02.2022 и ставкой купонного дохода в размере 5,13%.

Задержек платежей в течение 2020 года не происходило.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020 находятся вложения в облигации финансовой организации - нерезидента (страна - член Организации экономического сотрудничества и развития) 1 категории качества с минимальным и максимальным сроками погашения 02.02.2022 и 03.05.2023 соответственно со ставкой купонного дохода в размере от 4,85% до 5,3%.

Задержек платежей в течение 2019 года не происходило.

В Таблице 9 и 10 приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Таблица 9

тыс. рублей

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2021				
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц ⁶	0	0	90 486 147	90 486 147	90 486 147
2	Долговые ценные бумаги	0	32 028 575	0	32 028 575	30 737 948
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме средств от ГК «АСВ»)	0	77 137 706	0	77 137 706	77 137 706
4	Средства, полученные от ГК «АСВ»	0	82 596 623	0	82 596 623	168 003 180
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	264 892	0	264 892	264 892

⁶ Условия типовых кредитных договоров (около 60% процентов задолженности) содержат условия об изменении процентной ставки в случае изменения экономических условий (индикаторов денежного рынка) или присутствует прямое указание плавающей процентной ставки, поэтому справедливая стоимость приравнена к балансовой (балансовая стоимость включает корректировки резервов на возможные потери, корректировки стоимости).

Таблица 10

тыс. рублей

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2020				
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц ⁷	0	0	66 760 428	66 760 428	66 760 428
2	Долговые ценные бумаги	0	11 065 373	0	11 065 373	10 507 032
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме средств от ГК «АСВ»)	0	94 700 574	0	94 700 574	94 700 574
4	Средства, полученные от ГК «АСВ»	0	78 329 978	0	78 329 978	168 003 180
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	161 884	0	161 884	161 884

5.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В Таблице 11 приведена информация о чистой ссудной задолженности по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020.

В Таблице 12 приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020.

Таблица 11

тыс. рублей

№ п/п	Виды чистой ссудной и приравненной к ней задолженности ⁸	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Всего	в том числе по справедливой стоимости	Всего	в том числе по справедливой стоимости
1	Кредитные требования по межбанковским операциям	32 199 013	0	62 785 625	0
2	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	97 701 792	11 633 233	75 076 594	11 680 086
2.1	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 935	0	0	0
2.2	- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	30 289 855	0	30 464 146	0
3	Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	4 969 456	274 577	3 861 110	254 494
3.1	- жилищные и ипотечные ссуды	4 068 923	0	2 860 722	254 494
3.2	- автокредиты	3 305	0	12 787	0
3.3	- иные потребительские ссуды	855 123	274 577	935 002	0
3.4	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	42 105	0	52 599	0

⁷ Условия типовых кредитных договоров (около 60% процентов задолженности) содержат условия об изменении процентной ставки в случае изменения экономических условий (индикаторов денежного рынка) или присутствует прямое указание плавающей процентной ставки, поэтому справедливая стоимость приравнена к балансовой (балансовая стоимость включает корректировки резервов на возможные потери, корректировки стоимости).

⁸ Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» с учетом переоценки увеличивающей / уменьшающей стоимость ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости и корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	134 870 261	11 907 810	141 723 329	11 934 580
---	--	-------------	------------	-------------	------------

По состоянию на 01.01.2021 свыше 95,5% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности (197,1 млрд. рублей до вычета сформированных резервов) выдано резидентам Российской Федерации. Кроме того, 9 млрд. рублей до вычета сформированных резервов выдано резидентам стран Евразии. Более 76% выданных юридическим и физическим лицам кредитов приходится на Москву и Московскую область.

По состоянию на 01.01.2020 свыше 96% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности (205,5 млрд. рублей до вычета сформированных резервов) выдано резидентам Российской Федерации. Кроме того, 9 млрд. рублей до вычета сформированных резервов выдано резидентам стран Евразии. Более 80% выданных юридическим и физическим лицам кредитов приходится на Москву и Московскую область.

Таблица 12

тыс. рублей

№ п/п	Виды экономической деятельности ⁹	Сумма задолженности на 01.01.2021	Сумма задолженности на 01.01.2020
1	Финансовые услуги	54 406 507	77 604 370
2	Страхование и прочие финансовые услуги	37 488 188	37 075 444
3	Операции с недвижимым имуществом	27 897 648	25 491 600
4	Торговля	15 790 820	18 426 270
5	Производство химических веществ и химических продуктов	11 008 428	6 741 574
6	Строительство зданий	10 953 191	13 956 059
7	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 204 110	594 970
8	Издательская и полиграфическая деятельность	7 520 440	6 873 423
9	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	6 383 040	3 166 688
10	Строительство инженерных сооружений	4 021 508	6 125 321
11	Сельское хозяйство	1 722 810	1 570 847
12	Транспортные услуги	1 490 402	939 382
13	Работы строительные специализированные	1 371 960	1 279 793
14	Машиностроение прочее	994 155	14 618
15	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	585 392	783 057
16	Добыча полезных ископаемых	339 660	336 544
17	Прочие	3 355 869	2 571 978
18	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	193 534 128	203 551 938

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020, а также информация об объемах и сроках задержки платежей по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в пункте 9.4 и 9.2 соответственно.

5.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 Банк не имел существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств. Стоимость объектов недвижимости за вычетом амортизации, учитываемых в составе основных средств, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, переданных в залог ГК «АСВ» в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 01.01.2021 составляет 1 602 964 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2021 Банком проведена переоценка недвижимости (в том числе временно неиспользуемая в основной деятельности), земли, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой (рыночной) стоимости (Уровень иерархии 3).

⁹ Раскрывается на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации»

В основном для оценки объектов было использовано сочетание сравнительного подхода (метод сравнения продаж) и доходного подхода (метод прямой капитализации). Для некоторой части объектов использовался затратный подход (метод сравнительной единицы).

Сравнительный подход основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных объектов. Доходный подход при использовании метода прямой капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию (помещению), и оценке его рыночной стоимости путем их капитализации.

При применении Метода прямой капитализации используются следующие ключевые предположения:

- в основе расчета дохода базового года лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию соответствующих зданий и помещений, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и средних затрат на содержание зданий и помещений;

- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 7,9% до 15%.

Банк в целях осуществления оценки, привлекал специалистов компании ООО «Мастер-Диалог», обладающих соответствующими профессиональными знаниями в области оценочной деятельности. Компания ООО «Мастер-Диалог» согласована ГК «АСВ». Страховой полис страхования ответственности ООО «Мастер-Диалог» № 922/1802174095 от 25.09.2020 г. выданный СПАО «РЕСО-Гарантия». Страховая сумма: 5 000 000 (пять миллионов) рублей. Срок страхования с 01.10.2020 г. по 30.09.2021 г.

Оценка объектов в соответствии с заключенным договором об оказании услуг по оценке объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2021 проводилась штатными специалистами ООО «Мастер-Диалог»:

- Кореневский Артем Андреевич - НОУ «Международная академия оценки и консалтинга». Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)», ПП № 608964 от 10.09.2004, регистрационный номер 971. Свидетельство о повышении квалификации, регистрационный номер 2212 от 29.05.2015. Член саморегулируемой организации оценщиков «Русское общество оценщиков», включен в реестр членов 13.05.2008, регистрационный № 004430. Свидетельство от 22.07.2020. Место нахождения Общероссийской общественной организации Ассоциация «Русское общество оценщиков»: 105066, Москва, 1-й Басманный переулок, д.2А, офис 5. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 007883-1 от 29.03.2018 «Оценка недвижимости». Страховой полис страхования риска ответственности Оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику по договору на проведение оценки и (или) третьим лицам от 18.03.2020 № 922/1700698628, выданный СПАО «РЕСО-Гарантия». Страховая сумма: 3 000 000 (три миллиона) рублей. Срок страхования с 13.04.2020 по 12.04.2021. Стаж работы в оценочной деятельности более 15 лет. Работает по трудовому договору с Обществом с ограниченной ответственностью «Мастер-Диалог» (ООО «Мастер-Диалог»).

- Мясоедов Тимур Александрович - профессиональное образование в области оценки - Диплом о профессиональной переподготовке НОУ «Международная академия оценки и консалтинга». Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)», ПП-П № 040946 от 06.06.2013, регистрационный номер 2941. Член саморегулируемой организации оценщиков «Русское общество оценщиков», включен в реестр 30.08.2013, регистрационный № 008642. Свидетельство от 22.07.2020. Место нахождения Общероссийской общественной организации Ассоциация «Русское общество оценщиков»: 105066, Москва, 1-й Басманный переулок, д.2А, офис 5. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности от 29.03.2018 № 007882-1 «Оценка недвижимости». Страховой полис страхования риска ответственности Оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику по договору на проведение оценки и (или) третьим лицам от 18.03.2020 № 922/1700708352, выданный СПАО «РЕСО-Гарантия». Страховая сумма: 3 000 000 (три миллиона) рублей. Срок страхования с 13.04.2020 по 12.04.2021. Стаж работы в оценочной деятельности более 7 лет. Работает по трудовому договору с Обществом с ограниченной ответственностью «Мастер-Диалог» (ООО «Мастер-Диалог»).

Существенность

В связи с тем, что общая сумма вложений в основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, является несущественной (менее 1% от суммы активов в соответствии с отчетностью по форме 0409806), иная информация в отношении данных активов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год не раскрывается.

Информация об операциях аренды

Общая сумма расходов по арендным платежам в 2019 году составила 206 092 тыс. рублей, в 2020 году – 68 842 тыс. рублей.

Общая сумма приведенных платежей по финансовой аренде на 01.01.2021 составляет 18 735 тыс. рублей, сумма имущества, полученного в финансовую аренду – 521 654 тыс. рублей, сумма арендных обязательств – 447 537 тыс. рублей.

В Таблице 13 представлена информация об арендных платежах по операционной аренде.

Таблица 13

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2020 год	2019 год
1	Сроком менее 1 года	21 319	180 672
2	Сроком от 1 года до 5 лет	59 125	542 043
3	Сроком более 5 лет	14 721	99 697
4	Итого	95 165	822 412

В Таблице 14 приведена информация о стоимости основных средств, недвижимости ВНОД, нематериальных активов, материальных запасов, имуществе, полученном в финансовую аренду и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Таблица 14

тыс. рублей											
	Основные средства (кроме земли)	Земля	Имущество, полученное в финансовую аренду	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, нематериальных активов и временно не участвующей в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаток на 01.01.2019	2 533 831	56 589	0	106 907	8 262	10 788	34 028	130 067	13 203	884 008	3 777 683
Амортизация (остаток на 01.01.2019)	- 828 243	0	0	0	0	0	0	- 62 723	0	0	- 890 966
Резерв (остаток на 01.01.2019)	- 1 523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 1 523
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019	1 704 065	56 589	0	106 907	8 262	10 788	34 028	67 344	13 203	884 008	2 885 194
Поступления	73 332	0	0	0	0	0	29 218	36 413	79 056	360 344	578 363
Переклассификация	- 2 857	0	0	0	0	0	0	0	0	2 857	0
Переоценка	- 230 859	- 25 042	0	- 26 203	1 434	3 092	0	0	0	1 193	- 276 385
Выбытия	- 116 896	0	0	- 80 704	- 3 153	- 13 880	- 40 205	0	- 77 769	- 243 333	- 575 939
Иные изменения	18 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 060
Остаток на 01.01.2020	2 274 612	31 547	0	0	6 543	0	23 041	166 480	14 490	1 005 069	3 521 782
Резерв (остаток на 01.01.2020)	- 1 858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 1 858
Амортизация (остаток на 01.01.2020)	- 887 031	0	0	0	0	0	0	- 75 665	0	0	- 962 696
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2020	1 385 723	31 547	0	0	6 543	0	23 041	90 815	14 490	1 005 069	2 557 228
Первоначальное применение Положения № 659-П	0	0	703 397	0	0	0	0	0	0	0	703 397
Поступления	695 642	0	24 315	762	948	108 660	196 847	155 339	60 202	1 168 808	2 411 523

Переклассификация	- 483 427	0	15 215	0	0	478 389	0	0	0	5 038	15 215
Переоценка	116 636	9 823	- 4 405	- 3 067	0	- 89 301	0	0	0	- 87 519	- 55 769
Выбытия	- 158 664	0	- 113 827	0	0	0	- 216 413	- 1 012	- 68 147	- 310 648	- 868 711
Иные изменения	10 396	0	- 103 041	0	0	0	0	0	0	- 13 052	- 105 697
Остаток на 01.01.2021	2 455 195	41 370	521 654	4 424	2 826	497 748	3 475	320 807	6 545	1 767 696	5 621 740
Резерв (остаток на 01.01.2021)	- 475	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 475
Амортизация (остаток на 01.01.2021)	- 1 056 091	0	- 99 460	0	0	0	0	- 108 731	0	0	- 1 264 282
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2021	1 398 629	41 370	422 194	2 826	4 424	497 748	3 475	212 076	6 545	1 767 696	4 356 983

5.6. Прочие активы

В Таблице 15 приводится информация о видах и объеме прочих активов (более детальная информация по прочим активам не приводится в связи с несущественностью суммы прочих активов по отношению к общей сумме активов в соответствии с отчетностью по форме 0409806).

В Таблицах 16 и 17 приводится информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения соответственно.

Таблица 15

тыс. рублей

№ п/п	Вид актива	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Финансовые активы	272 862	1 144 413
2	Нефинансовые активы	50 351	27 585
3	Итого	323 213	1 171 998

Таблица 16

тыс. рублей

Прочие активы	Российский рубль	Евро	Доллар США	Итого
На 01.01.2021	314 450	58	8 705	323 213
На 01.01.2020	1 164 695	3	7 300	1 171 998

Таблица 17

тыс. рублей

Прочие активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
На 01.01.2021	73 015	5 274	50 930	9 377	2 145	182 472	323 213
На 01.01.2020	100 210	472 806	34 718	53 522	0	510 742	1 171 998

У Банка отсутствует дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, погашение или оплата которой превышает 12 месяцев.

5.7. Средства кредитных организаций

В Таблице 18 приводится информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Таблица 18

тыс. рублей

№ п/п	Вид операции	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации	2 877	14 513
2	Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	202 292 055	155 567 585
2.1	- привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг	106 528 277	47 881 428
3	Итого средства кредитных организаций	202 294 932	155 582 098

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В Таблице 19 приводится информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения (расчетные / текущие счета и депозиты / прочие привлеченные средства) и типов клиентов (юридические лица, физические лица).

В Таблице 20 и 21 приводится информация по принадлежности клиентов к секторам экономики в части депозитов юридических лиц и видов экономической деятельности средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Таблица 19

тыс. рублей

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Средства юридических лиц всего, из них ¹⁰ :	172 579 692	171 160 330
1.1	- расчетные счета и средства в расчетах	1 445 563	1 884 557
1.2	- депозиты и прочие привлеченные средства всего в том числе:	171 134 129	169 275 773

¹⁰ В том числе средства, привлеченные от ГК «АСВ» в размере: на 01.01.2021 – 168 003 180 тыс. рублей, на 01.01.2020 -168 409 451 тыс. рублей.

2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего из них	72 561 194	91 543 424
2.1	- текущие счета и средства в расчетах	4 403 512	2 139 902
2.2	- депозиты и прочие привлеченные средства	68 157 682	89 403 522
3	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	245 140 886	262 703 754

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», обеспечены активами Банка в размере 127,0 млрд. рублей, из них ценными бумагами (в том числе заледными) на сумму 72,8 млрд. рублей.

Таблица 20

тыс. рублей

№ п/п	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц ¹¹	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	168 003 180	168 003 180
2	Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	3 130 949	1 272 593
3	Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	171 134 129	169 275 773

Таблица 21

тыс. рублей

№ п/п	Виды экономической деятельности	Сумма депозитов и прочих привлеченных средств на 01.01.2021	Сумма депозитов и прочих привлеченных средств на 01.01.2020
1	Финансовые услуги и страхование ¹²	168 181 051	168 127 096
2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	72 561 194	91 543 424
3	Строительство	1 429 372	1 722 027
4	Торговля	985 580	383 975
5	Операции с недвижимым имуществом	625 060	231 162
6	Прочие	1 358 629	696 070
7	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	245 140 886	262 703 754

5.9. Выпущенные долговые обязательства

В Таблице 22 приведена информация по видам выпущенных Банком векселей, процентным ставкам по ним, а также срокам, оставшимся до их погашения.

Таблица 22

тыс. рублей

№ п/п	Выпущенные векселя	На 01.01.2021			На 01.01.2020		
		Объем, тыс. рублей	Ставка %	Сроки погашения, в годах	Объем, тыс. рублей	Ставка %	Сроки погашения, в годах
1	Дисконтные	0	-	-	76 536	-	от 0 до 0.25
2	Процентные	256 892	5, 25-7	от «по предъявлению» до 1	77 348	7	«по предъявлению»
3	Беспроцентные	8 000	-	«по предъявлению»	8 000	-	«по предъявлению»
4	Итого	264 892			161 884		

5.10. Прочие обязательства

В Таблице 23 приведена информация о видах и объеме прочих обязательств.

В Таблицах 24 и 25 приводится информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения соответственно.

¹¹ Информация раскрывается в разрезе балансовых счетов второго порядка без учета средств индивидуальных предпринимателей

¹² В том числе средства, привлеченные от ГК «АСВ» в размере 168 003 180 тыс. рублей

Таблица 23

тыс. рублей

№ п/п	Вид обязательства	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Финансовые обязательства	964 936	347 018
2	Нефинансовые обязательства	12 357	51 983
3	Итого	977 293	399 001

Таблица 24

тыс. рублей

Прочие обязательства	Российский рубль	Евро	Доллар США	Итого
На 01.01.2021	976 501	0	792	977 293
На 01.01.2020	398 065	188	748	399 001

Таблица 25

тыс. рублей

Прочие обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 01.01.2021	271 160	90 453	158 366	316 127	141 187	977 293
На 01.01.2020	206 659	143 477	3 078	45 765	22	399 001

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства. Возмещения ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств в 2020 году, не производилось.

5.11. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Суммы резервов под условные обязательства кредитного характера отражены в пояснении 9.2.

5.12. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2021 размер оплаченного уставного капитала равен зарегистрированному уставному капиталу Банка в сумме 4 687 984 112 рублей и разделен на 4 687 984 112 обыкновенных именных бездокументарных акций. По состоянию на 01.01.2020 размер оплаченного уставного капитала равен зарегистрированному уставному капиталу Банка в сумме 4 507 984 112 рублей и разделен на 4 507 984 112 обыкновенных именных бездокументарных акций. Увеличение уставного капитала произошло в результате реорганизации Банка в форме присоединения к нему ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Номинальная стоимость каждой акции – 1 (один) рубль.

Государственный регистрационный номер (основной): 10101751В.

Акция – владелец обыкновенной акции Банка имеет право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы управления Банка;

- получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;

- получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;

- акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет иные права, предоставляемые Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не выпускал привилегированных акций.

Акции Банка не являются конвертируемыми.

Количество собственных акций, принадлежащих Банку, составляет 0 штук.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения

В Таблице 26 приводится информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 26

тыс. рублей

Изменения резервов на возможные потери по активам	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность ¹³	Основные средства ¹⁴	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Ценные бумаги и инвестиции в дочерние и зависимые организации	Всего
Величина резерва по состоянию на 01.01.2020, всего, в том числе:	74 335 904	1 858	6 103	18 742 803	636 821	6 356 551	100 080 040
Чистое создание (восстановление) резерва	3 298 073	71	401	629 506	- 431 191	14 063	3 510 923
Создание (восстановление) резервов с 108/109 счетами	0	- 1 454	0	0	0	0	- 1 454
Присоединение ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»	1 354 170	0	0	33 035	0	201 298	1 588 503
Списание резервов при реализации активов	- 550 210	0	0	- 23 641	0	0	- 573 851
Списание активов за счет резервов	- 6 592 771	0	0	- 2 238 411	0	0	- 8 831 182
Величина резерва по состоянию на 01.01.2021	71 845 166	475	6 504	17 143 292	205 630	6 571 912	95 772 979

В Таблице 27 приводится информация о величине корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам активов.

Таблица 27

тыс. рублей

Изменения корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность ¹⁵	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Ценные бумаги и инвестиции в дочерние и зависимые организации	Всего
Величина корректировок по состоянию на 01.01.2020 всего, в том числе:	- 16 963 494	- 495 300	- 570 539	70 188	- 17 959 145
Чистое создание (восстановление)	- 640	370 471	490 537	54 461	814 829
Корректировки, сформированные в результате реорганизации ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»	- 142 059	- 68	0	0	- 142 127
Списание при реализации активов	462 444	312	0	- 68 864	393 892

¹³ В том числе требования по получению процентных доходов

¹⁴ В том числе обеспечение по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи

¹⁵ В том числе требования по получению процентных доходов

Величина корректировок по состоянию на 01.01.2021	- 16 743 749	- 124 585	- 80 002	55 785	- 16 892 551
---	--------------	-----------	----------	--------	--------------

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

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

В Таблице 28 приводится информация о доходах/расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки.

Таблица 28

тыс. рублей

№ п/п	Виды операций	2020 год	2019 год
1	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	- 1 134 175	- 681 965
2	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	6 471 790	- 3 525 524

6.3. Информация по налогам

В Таблице 29 приводится информация о компонентах налогов.

Таблица 29

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2020 год	2019 год
1	Текущий налог на прибыль	179 416	1 074 253
2	Отложенный налог на прибыль	- 160 474	2 479 202
3	Прочие налоги, относимые на расходы, в том числе:	173 807	151 550
3.1	- НДС	92 614	99 301
3.2	- налог на имущество	53 356	36 982
3.3	- транспортный налог	373	351
3.4	- прочие налоги	27 464	14 916
4	Итого	192 749	3 705 005

Налог на прибыль

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.01.2021 соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в

котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства является высокой. В 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

Информация по основным компонентам текущего расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена в Таблице 30.

Таблица 30

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2020 год	2019 год
1	Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	0	836 855
2	Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	179 416	237 398
3	Итого	179 416	1 074 253

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена в Таблице 31.

Таблица 31

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2020 год	2019 год
1	Расход по текущему налогу на прибыль	179 416	1 074 253
2	Изменение отложенного налога	- 160 474	2 479 202
3	Итого	18 942	3 553 455

Информация об эффективной процентной ставке и результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена в Таблице 32.

Таблица 32

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2020 год	2019 год
1	Прибыль до налогообложения	2 211 331	15 676 682
2	Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	442 266	3 135 336
3	Затраты / доходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	- 259 334	339 176
4	Прочие разницы, связанные с уточнением суммы налоговых обязательств в течение периода	- 99 134	- 671 656
5	Переплата налога, отраженная в ОФР	0	836 855
6	Доход / расход, облагаемый по более низкой ставке	- 64 856	- 86 256
7	Итого	18 942	3 553 455

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2021.

По итогам 2014 года Банком был получен подлежащий переносу на будущие периоды убыток, сумма которого частично направлена Банком на покрытие налоговой прибыли 2015-2016 годов.

Поскольку до 2017 года срок переноса убытков на будущие периоды был законодательно ограничен, Банк не осуществлял признание отложенных налоговых активов. В связи с изменениями в законодательстве, начиная с 2017 года налоговые убытки, переносимые на будущие периоды, не имеют ограничения по сроку утилизации. С учетом отмены законодательных ограничений и на основании целевых показателей Плана финансового оздоровления Банка, Банк признал отложенные налоговые активы, сформировавшиеся по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2020, частично утилизировал их по состоянию на 01.01.2021 и считает, что остаток признанных отложенных налоговых активов будет утилизирован в полном объеме в течение периода достижения целевых показателей Плана финансового оздоровления.

Изменение величины налоговых активов и обязательств в течение 2020 и 2019 годов представлено в Таблицах 33 и 34 соответственно.

Таблица 33

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	Остаток на 01.01.2020	Данные ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» на дату реорганизации	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 01.01.2021
1	Долговые ценные бумаги	1 418 352	248 785	2 428 103	0	4 095 240

2	Чистая ссудная задолженность	- 1 581 990	90 231	- 1 421 292	0	- 2 913 051
3	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость ВНОД и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	- 418 983	96 861	186 179	2 279	- 133 664
4	Прочие активы	- 4 570 458	- 10 829	262 058	0	- 4 319 229
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 23 673	0	15 325	0	- 8 348
6	Прочие обязательства	- 14 141	- 4 528	- 123 074	0	- 141 743
7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	627 987	- 27 221	1 274 740	0	1 875 506
8	Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	- 19 880 119	- 253 159	- 2 782 513	0	- 22 915 791
9	Итого	- 24 443 025	140 140	- 160 474	2 279	- 24 461 080

Таблица 34

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	Остаток по состоянию на 01.01.2019	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 01.01.2020
1	Долговые ценные бумаги	3 590 160	- 2 170 129	- 1 679	1 418 352
2	Чистая ссудная задолженность	71 963	- 1 653 953	0	- 1 581 990
3	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость ВНОД и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	- 335 979	- 77 996	- 5 008	- 418 983
4	Прочие активы	- 10 244 775	5 674 317	0	- 4 570 458
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 21	- 23 652	0	- 23 673
6	Прочие обязательства	- 57 636	43 495	0	- 14 141
7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	- 7 354 924	7 982 911	0	627 987
8	Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	- 12 584 328	- 7 295 791	0	- 19 880 119
9	Итого	- 26 915 540	2 479 202	- 6 687	- 24 443 025

В 2019 и 2020 году Банк не являлся плательщиком вновь введенных налогов, ставки по уплачиваемым Банком налогам не изменялись.

Налоговое законодательство устанавливает обязанность для российских организаций при выплатах в пользу иностранных организаций отдельных видов дохода проводить исследование и формировать документальное обоснование того, что получатель дохода имеет фактическое право на получение дохода (является бенефициаром). Введение указанных норм, а также интерпретация иных

отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на возможную вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации спорных вопросов налогового законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов.

6.4. Информация о расходах на содержание персонала

В Таблице 35 приводится информация о вознаграждениях работникам, общая сумма которых отражена в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Таблица 35

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2020 год	2019 год
1	Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (символы 48101, 48102, 48104-48106, 48108-48110 отчетности по форме 0409102)	2 221 358	2 275 811
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (символы 48103 и 48111 отчетности по форме 0409102)	553 131	564 761
3	Другие расходы на содержание персонала (символы 48107, 48112 и 48113 отчетности по форме 0409102)	4 864	4 929
4	Итого	2 779 353	2 845 501

6.5. Операционные расходы

В Таблице 36 приводится информация о расходах, отраженных в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Таблица 36

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2020 год	2019 год
1	Расходы на содержание персонала	2 779 353	2 845 501
2	Организационные и управленческие расходы	658 778	1 149 307
3	Расходы от переоценки предоставленных кредитов и прочих размещенных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	729 016	5 119 914
4	Прочие операционные расходы	140 436	1 628 425
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая амортизацию	493 640	568 451
6	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи	231 565	104 959
7	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	59 939	4 143 149
8	Итого	5 092 727	15 559 706

Иные статьи операционных расходов являются не существенными для общей деятельности Банка.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В Таблице 37 представлен постатейный анализ информация об изменении капитала в разрезе инструментов капитала.

Таблица 37

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	Остаток на 01.01.2020	Изменение статьи	Остаток на 01.01.2021
1	Уставный капитал	4 507 984	180 000	4 687 984
1.1	в том числе в результате реорганизации*	0	180 000	0
2	Эмиссионный доход	572 907	0	572 907
4	Переоценка основных средств и нематериальных	20 314	24 766	45 080

	активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
4.1	в том числе в результате реорганизации*	0	17 840	0
5	Резервный фонд	676 198	27 000	703 198
5.1	в том числе в результате реорганизации*	0	27 000	0
6	Нераспределенная прибыль (убыток)	- 87 604 799	3 901 044	- 83 703 755
6.1	в том числе в результате реорганизации*	0	1 710 860	0
7	Итого	- 81 827 396	4 132 810	- 77 694 586

* реорганизация Банка в форме присоединения к нему ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

В течение 2020 года выплата дивидендов акционерам не производилась.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в 2020 году не было.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

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

В Таблице 38 представлена информация о денежных средствах в разрезе видов деятельности.

Таблица 38

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	2020 год	2019 год
1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4 976 353	5 943 993
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	15 227 961	- 1 218 818
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	- 17 312 473	288 806
4	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
5	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	49 792	- 37 628
6	Денежные средства и их эквиваленты ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», полученные в результате реорганизации	76 023	0
7	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 017 656	4 976 353

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

9.1. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В мае 2014 года Банк России принял решение о финансовом оздоровлении банков, ранее входивших в холдинг ОАО «РФК», в том числе ПАО МОСОБЛБАНК.

Мероприятия по предупреждению банкротства проводит ГК «АСВ» совместно с АО «СМП Банк» согласно Плану участия, одобренному Советом директоров Банка России и Генеральному соглашению от 17.06.2014 № 2014-0393/3. В мае 2014 года основным акционером Банка (доля в размере 96,97%) стало АО «СМП Банк».

В четвертом квартале 2020 года в Банке решением Совета директоров была утверждена версия 5 «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК» (далее - Стратегия), заменившая собой предыдущую версию 4 «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК», действовавшую в течение первых трех кварталов 2020 года. В рамках новой Стратегии были внесены уточнения в описание процедуры управления операционным риском.

Стратегия учитывает групповые принципы и подходы к внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), регламентированные Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк», а также определяет основные требования Банка к системе управления рисками и капиталом, а именно:

- цели и задачи системы управления рисками и капиталом;
- функции участников системы управления рисками и капиталом;
- описание процедуры выявления значимых рисков;
- порядок управления значимыми рисками;
- порядок контроля выполнения ВПОДК, в том числе требования к регулярной отчетности в целях ВПОДК;

- актуальную карту рисков и риск-аппетит (систему лимитов) для 2020 года.

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям Банка России и законодательству Российской Федерации;
- учет ограничений для рисков, установленных Планом финансового оздоровления Банка;
- защита интересов акционеров, участников и клиентов;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка.

Вышеперечисленные цели достигаются при помощи выполнения следующих задач:

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

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

- рыночный риск;
- кредитный риск;
- операционный риск (в том числе правовой риск);
- риск ликвидности;
- процентный риск.

Такие виды рисков как:

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

были отнесены Банком в категории незначимых рисков.

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

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

- количественные показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков;

- качественные показатели, устанавливающие верхнеуровневые требования к Системе управления рисками и капиталом, а также к планированию и стресс-тестированию.

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

- Зеленая зона – комфортное для Банка значение показателя;
- Желтая зона – переход показателя в желтую зону сигнализирует о необходимости разработать и осуществить ряд корректирующих ситуацию мероприятий, то есть о необходимости учитывать сигнал при принятии управленческих решений;

- Красная зона – переход показателя в красную зону сигнализирует о недостаточности мер, примененных на предыдущем этапе и о необходимости введения кардинальных мероприятий по снижению соответствующих рисков, направленных на недопущение дальнейшего ухудшения и возвращения показателя на уровень комфортных для Банка значений.

Полный набор корректирующих мероприятий для каждого показателя риск-аппетита установлен рамках Стратегии.

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

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

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации в порядке и в сроки, установленные внутренним документом Банка. Внутренний нормативный документ Банка содержит описание алгоритмов, методов, процедур анализа и оценки риска концентрации и предназначен для осуществления анализа и оценки риска концентрации в рамках внутренней системы управления рисками Банка.

Организационная структура Банка формируется с учетом необходимости обеспечить:

- непрерывный контроль процесса управления рисками и капиталом;
- вовлеченность органов управления Банка: Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка в процессы управления рисками и капиталом;
- разделение функций, полномочий и ответственности:

во избежание конфликтов интересов на уровне организационной структуры в Банке разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по инициированию операций, подверженных рискам, по учету этих операций, по управлению и контролю рисков этих операций;

подразделение, контролирующее выполнение какого-либо условия или проводящее экспертизу, не должно быть напрямую заинтересовано в положительном результате этого контроля/экспертизы, а только в получении максимально объективного результата в установленные сроки.

- соблюдение принципа «трех линий защиты»:

Первая линия защиты включает в себя:

- участие в процессах идентификации и оценки уровня принимаемых рисков, для целей выявления правильных рисков, в том числе применение принципа «знай своего клиента»,

- соблюдение требований Стратегии и иных внутренних документов Банка, в том числе соответствия деятельности Банка его склонности к риску (риск-аппетиту),

- соблюдение применимых к совершаемым сделкам лимитов и контрольных ограничений,

- построение эффективных бизнес-процессов.

Вторая линия защиты включает в себя:

- проведение мониторинга уровня рисков и подготовку отчетности,

- контроль выполнения лимитных ограничений по рискам,

- внедрение мер по ограничению влияния рисков на Банк,

- разработку и внедрение в процесс эффективных процедур внутреннего контроля деятельности Банка.

Третья линия защиты включает в себя независимый анализ и проверку деятельности Банка, а также эффективности процедур управления рисками (эффективность ВПОДК), в частности:

- проверку системы управления рисками и капиталом на предмет ее соответствия требованиям Стратегии, соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, требованиям надзорных органов и масштабу бизнеса Банка;

- проверку соответствия бизнес-процессов Банка требованиям Стратегии и иных внутренних документов Банка, ее детализирующих;

- проверку надлежащего качества принимаемых в Банке решений по принятию рисков.

К участникам системы управления рисками и капиталом относятся следующие органы управления и подразделения Банка:

- Совет директоров Банка;

- Правление Банка;

- коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка;

- Вице-президент, руководитель по рискам;

- Вице-президент, руководитель Финансового блока;

- Департамент риск-менеджмента;

- Финансовый департамент;

- Юридический департамент;

- Служба внутреннего контроля;

- Служба внутреннего аудита,

а также иные подразделения Банка, выполняющие ряд функций по управлению рисками.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 в Банке действует система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя: ежедневную отчетность, ежемесячную и ежеквартальную отчетность, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК и отчет о результатах стресс-тестирования.

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

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, что делает процесс управления данным видом риска одной из первостепенных задач Системы управления рисками и капиталом Банка.

Основной целью кредитной политики Банка является поддержание оптимального объема принимаемого кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Банком операций.

В Банке действует кредитная политика, а также иные внутренние документы, регламентирующие отдельные процедуры, направленные на снижение уровня принимаемого Банком кредитного риска, в том числе регулирующие порядок проведения идентификации, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, и порядок установления лимитов на контрагентов, операций/сделки.

Основные методы ограничения воздействия кредитного риска на деятельность Банка:

- избежание неприемлемых рисков путем установления минимальных требований к должникам и условиям их кредитования;

- установление как верхнеуровневых лимитов, ограничивающих общий уровень принимаемого кредитного риска, так и второстепенных лимитов, которые могут устанавливаться в разрезе портфелей, рынков, эмитентов, финансовых инструментов, банковских продуктов и так далее, а также регулярный мониторинг установленных лимитов;

- обеспечение принимаемых кредитных рисков путем залога имущества, гарантий, поручительств;

- диверсификации рисков в кредитном портфеле Банка для целей снижения уровня принимаемых рисков кредитной концентрации;

В частности, действующий в Банке внутренний документ о принципах кредитования корпоративных клиентов, устанавливает детализированные требования к потенциальным заемщикам Банка, включающие в себя как требования к финансовой устойчивости клиента, так и к уровню обеспеченности планируемой сделки. Аналогичные критерии, применяемые Банком в отношении финансовых показателей клиента, действуют и при расчете величины ожидаемых кредитных убытков: внутренние модели оценки кредитного риска по клиенту учитывают ряд параметров, характеризующих финансовую устойчивость клиента, например, таких как отношение краткосрочного долга - нетто к EBITDA (Earnings before interest, taxes, depreciation and amortization) или же отношение EBIT к процентам. Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются к дате расчета оценочных резервов. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Механика расчета ожидаемых кредитных убытков описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

- величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором.

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

При оценке величины ожидаемых убытков Банк руководствуется следующей сегментацией:

- Корпоративный бизнес;
- Средний бизнес;
- Малый бизнес;
- Бюджетные учреждения;
- Розничный бизнес;
- Финансовые институты;
- Прочие финансовые активы.

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

В отношении различного вида контрагентов Банк разработал и применяет при оценке кредитного риска различные модели вероятности дефолта, в частности, для оценки кредитного риска по клиентам, отнесенным к корпоративному портфелю Банка, используется PD-модель, построенная на основании квартальных матриц миграции клиентов Банка из одного сегмента в другой, а также перешедших в

состояние дефолта поквартально для каждого из сегментов. Для построения модели вероятности дефолта клиентов, отнесенных к сегменту малого бизнеса и розничному блоку, Банк анализирует информацию о переходе клиентов из одного бакета просрочки в другой. В частности, для сегмента малого бизнеса используются следующее разбиение по срокам просрочки:

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

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

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

В своих моделях расчета ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) Банк оценивает влияние макроэкономических факторов, для чего используется прогнозная информация из внешних источников, так как официальные публикации Банка России, Министерства экономического развития Российской Федерации, ведущих международных и национальных рейтинговых агентств и иных источников, наиболее полно отражающих прогнозы экономического развития Российской Федерации на протяжении 2021-2023 годов.

Департамент риск-менеджмента Банка определяет весовые коэффициенты для каждого из трех сценариев: оптимистического, базового и пессимистического, после чего осуществляет оценку влияния макроэкономических факторов на ОКУ на горизонте текущего года, а также для двух последующих лет.

Полученные значения макропоправки используются для корректировки PD-шкалы (шкалы показателей вероятности дефолта).

Помимо общего подхода к резервированию финансовых инструментов, Банк также осуществляет расчет резервов на индивидуальной основе по клиентам, классифицированным по внутренней методологии Банка как инвестиционный проект, а также по крупным клиентам, признанным дефолтными. В части розничного портфеля при наличии отдельного решения Вице-президента, руководителя по рискам, также может применяться индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по клиентам с существенным для Банка объемом требований.

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

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

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

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

Этап 3: финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Банке. Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в случае, когда заемщик просрочил предусмотренные

договором выплаты более чем на 90 дней. При этом Банком могут быть использованы иные критерии обесценения, применяемые к клиентам.

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

Определение существенного увеличения кредитного риска, дефолта и выздоровления

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

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

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

- существенное ухудшение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга;
- резкое снижение величины собственного капитала клиента;
- отдельные признаки средней реструктуризации¹⁶;

а также ряд иных критериев.

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

Признак дефолта (обесценения) Банк определяет как наблюдаемый критерий, являющийся основанием для перехода финансового инструмента на 3 Этап резервирования (обесценения) в соответствии с требованиями, устанавливаемыми «Методикой резервирования финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 в ПАО МОСОБЛБАНК». К числу критериев обесценения (дефолта) Банк для клиентов корпоративного блока, среднего и малого бизнеса, финансовых институтов, а также эмитентов ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, относит, например, такие факторы как:

- признание уполномоченным органом невозможности погашения заемщиком кредитных обязательств;
- отдельные признаки вынужденной реструктуризации;
- банкротство заемщика;
- а также ряд иных критериев.

Требования к физическим лицам Банк относит к категории дефолтных только в том случае, если непрерывный период просроченной задолженности клиента по основному долгу и/или процентам составляет 91 день и более при условии вынужденной (дефолтной) реструктуризации, а также в ряде иных случаев.

Отнесение к 2 и 3 Этапам на данном этапе реализации для клиентов розничного бизнеса осуществляется в соответствии с критериями, изложенными ниже:

- финансовый инструмент относится к 2 Этапу резервирования в случае, если непрерывный период просроченной задолженности клиента по основному долгу и/или процентам составляет более 30 дней, но не превышает 90 дней (включительно) и/или при условии средней реструктуризации;
- финансовый инструмент относится к 3 Этапу резервирования в следующих случаях;
- непрерывный период просроченной задолженности клиента по основному долгу и/или процентам составляет 91 день и более;
- при условии вынужденной (дефолтной) реструктуризации;
- заемщик признан банкротом или же имеется судебное решение о расторжении договора с клиентом. В соответствии с внутренней методологией Банка финансовые инструменты клиентов розничного бизнеса считаются «выздоровевшими» и переводятся с 3 Этапа последовательно в рамках трех последовательных этапов:

¹⁶ Детальные критерии средней или вынужденной (дефолтной) реструктуризации для клиентов розничного бизнеса определены во внутренней методологии Банка

1) в течение первых 3 месяцев с даты выздоровления, то есть с даты полного погашения непрерывной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью 91 календарный день и более, ссуда считается обесцененной и относится к 3 Этапу резервирования;

2) в течение периода с 3 до 6 месяцев с даты выздоровления при условии отсутствия любой просрочки, кроме технической, ссуда улучшается до уровня ссуд, относящихся к 2 Этапу резервирования;

3) после 6 месяцев с даты выздоровления, при условии отсутствия факторов существенного увеличения кредитного риска (непрерывная просроченная задолженность по основному долгу и/или процентам продолжительностью от 31 до 90 календарных дней включительно) в течение последних 6 месяцев, а также любой просрочки, кроме технической, ссуда улучшается до уровня Финансовых инструментов, относящихся к 1 Этапу резервирования.

Банк определяет, уменьшился ли кредитный риск по финансовому активу, по которому оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, таким образом, что оценочный резерв под убытки по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на отчетные даты в соответствии с требованиями, детализированными во внутреннем документе Банка: например, в случае если по клиенту корпоративного блока сработал критерий прекращения действия события, повлиявшего на отнесение клиента к 2 Этапу обесценения (резервирования), необходимо соблюдение восстановительного периода, для перехода со 2 на 1 Этап резервирования восстановительный период составляет 90 календарных дней. При этом для перевода клиента с 3 на 2 Этап используются различные критерии и временные промежутки для выздоровления – в зависимости от критерия, повлекшего за собой признание клиента дефолтным.

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

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

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

В Таблицах 39 и 40 приводится распределение кредитного риска по видам активов и типов контрагентов с классификацией активов по категориям качества и указанием сформированных резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» с учетом операций СПОД) по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 соответственно.

В Таблицах 41 и 42 приводится информация об объемах и сроках задолженности с просроченными платежами по видам активов и типам контрагентов по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 соответственно.

В Таблице 43 и 44 приводится информация по кредитам на основании системы кредитных рейтингов по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020.

В Таблицах 45 и 47 приводится информация по движению задолженности по кредитам и резервов под кредиты юридических лиц соответственно в течение 2020 года. В Таблицах 46 и 48 приводится информация по движению задолженности по кредитам и резервов под кредиты юридических лиц соответственно в течение 2019 года. Доля чистой ссудной задолженности физических лиц в общей сумме финансовых активов является не существенной, в связи с этим раскрытие в разрезе кредитных рейтингов не осуществляется.

В Таблице 49 приводится информация о стоимости полученного обеспечения с распределением по категориям качества.

Таблица 39

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов ¹⁷	Сумма требований на 01.01.2021						Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва на 01.01.2021	Итого резерв под ОКУ	Переоценка активов, оцениваемых по справедливой стоимости	
		по категориям качества									
		ИТОГО	1	2	3	4	5				
Балансовые требования											
1	Корреспондентские счета	36 036	26 170	3 268	516	0	6 082	6 504	0	6 504	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	127 922 760	61 315 588	28 610 838	829 567	1 001 957	36 164 810	37 013 973	493 396	37 507 369	0
2.1	- кредитных организаций	32 195 649	32 195 192	0	0	0	457	457	7 100	7 557	0
2.2	- юридических лиц	86 769 878	28 641 344	25 081 125	600 941	848 336	31 598 132	32 335 477	722 932	33 058 409	0
2.3	- физических лиц	8 957 233	479 052	3 529 713	228 626	153 621	4 566 221	4 678 039	- 236 636	4 441 403	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	23 392 785	0	6 904 148	2 000 000	1 614 796	12 873 841	14 186 429	- 14 186 429	0	- 16 332 780
3.1	- юридических лиц	22 843 456	0	6 904 148	2 000 000	1 614 796	12 324 512	13 637 100	- 13 637 100	0	- 15 827 307
3.2	- физических лиц	549 329	0	0	0	0	549 329	549 329	- 549 329	0	- 505 473
4	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	141 916 277	136 101 637	0	0	0	5 814 640	5 814 640	54 102	5 868 742	0
4.1	- кредитных организаций	127 287 082	127 287 082	0	0	0	0	0	26 992	26 992	0
4.2	- юридических лиц	14 629 195	8 814 555	0	0	0	5 814 640	5 814 640	27 110	5 841 750	0
5	Сделки РЕПО всего в том числе:	30 006 000	30 006 000	0	0	0	0	0	2 409	2 409	0
5.1	- юридических лиц	30 006 000	30 006 000	0	0	0	0	0	2 409	2 409	0
6	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	148 738	0	0	93 558	0	55 180	98 698	0	98 698	0
6.1	- юридических лиц	64 529	0	0	9 349	0	55 180	56 594	0	56 594	0
6.2	- физических лиц	84 209	0	0	84 209	0	0	42 104	0	42 104	0
7	Процентные доходы	25 958 898	1 204 578	3 388 170	481 299	411 152	20 473 699	20 818 131	- 3 052 435	17 765 696	0
8	Прочие требования	18 633 358	133 130	417 769	634 314	306 697	17 141 448	17 628 499	- 124 585	17 503 914	0
9	Итого балансовых требований / резервов	368 014 852	228 787 103	39 324 193	4 039 254	3 334 602	92 529 700	95 566 874	- 16 813 542	78 753 332	- 16 332 780

¹⁷ Раскрывается на основе отчетности по формам 04091115 и 0409155 с учетом операций СПОД без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 611-П

Внебалансовые требования											
1	Неиспользованные кредитные линии	21 431 151	17 842 716	3 267 608	50 000	270 827	0	181 179	- 77 182	103 997	0
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	4 703 097	2 484 034	2 096 040	123 023	0	0	24 451	- 2 820	21 631	0
3	Итого внебалансовых требований / резервов	26 134 248	20 326 750	5 363 648	173 023	270 827	0	205 630	- 80 002	125 628	0

Таблица 40

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов ¹⁸	Сумма требований на 01.01.2020					Сформированный резерв на 01.01.2020	Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва на 01.01.2020	Итого резерв под ОКУ	Переоценка активов, оцениваемых по справедливой стоимости	
		по категориям качества									
		ИТОГО	1	2	3	4					5
Балансовые требования											
1	Корреспондентские счета	124 570	116 376	2 112	0	0	6 082	6 103	0	6 103	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	137 876 750	70 037 674	26 176 667	861 929	1 298 335	39 502 145	40 919 187	- 897 288	40 021 899	0
2.1	- кредитных организаций	62 762 603	62 762 146	0	0	0	457	457	0	457	0
2.2	- юридических лиц	67 545 197	6 727 689	24 258 715	598 924	1 126 305	34 833 564	36 117 437	- 369 463	35 747 974	0
2.3	- физических лиц	7 568 950	547 839	1 917 952	263 005	172 030	4 668 124	4 801 293	- 527 825	4 273 468	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	23 490 240	0	8 904 148	1 712 251	2 362 800	10 511 041	13 408 068	- 13 408 068	0	- 15 603 764
3.1	- юридических лиц	22 940 911	0	8 904 148	1 712 251	2 362 800	9 961 712	12 858 739	-12 858 739	0	- 15 135 262
3.2	- физических лиц	549 329	0	0	0	0	549 329	549 329	- 549 329	0	- 468 502
4	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	75 664 293	69 849 653	0	0	0	5 814 640	5 814 640	68 745	5 883 385	0
4.1	- кредитных организаций	59 502 522	59 502 522	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	16 161 771	10 347 131	0	0	0	5 814 640	5 814 640	68 745	5 883 385	0
5	Сделки РЕПО всего в том числе:	30 151 152	30 151 152	0	0	0	0	0	418	418	0
5.1	- юридических лиц	30 151 152	30 151 152	0	0	0	0	0	418	418	0
6	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	202 851	0	0	104 672	0	98 179	150 252	0	150 252	0

¹⁸ Раскрывается на основе отчетности по формам 0409115 и 0409155 с учетом операций СПОД без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 611-П

6.1	- юридических лиц	98 179	0	0	0	0	0	0	98 179	0	98 179	0
6.2	- физических лиц	104 672	0	0	104 672	0	0	0	52 073	0	52 073	0
7	Процентные доходы	24 165 377	1 256 719	2 542 501	333 183	62 819	19 970 155	20 130 461	- 2 657 113	17 473 348	0	0
8	Прочие требования	19 868 500	117 003	475 902	315 808	274 147	18 685 640	19 012 650	- 495 300	18 517 350	0	0
9	Итого балансовых требований / резервов	311 543 733	171 528 577	38 101 330	3 327 843	3 998 101	94 587 882	99 441 361	- 17 388 606	82 052 755	- 15 603 764	
Внебалансовые требования												
1	Неиспользованные кредитные линии	17 467 122	11 220 013	6 239 589	7 520	0	0	63 452	- 22 687	40 765	0	0
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	7 208 473	2 484 035	4 637 327	87 111	0	0	573 369	- 547 852	25 517	0	0
3	Итого внебалансовых требований / резервов	24 675 595	13 704 048	10 876 916	94 631	0	0	636 821	- 570 539	66 282	0	

Таблица 41

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов ¹⁹	Остаток задолженности с просроченными платежами на 01.01.2021				
		Итого	со сроком просроченных платежей			свыше 180 дней
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в том числе:	36 558 400	367 089	108 960	47 795	36 034 556
1.1	- кредитных организаций	457	0	0	0	457
1.2	- юридических лиц	31 648 068	39 515	48 101	1 546	31 558 906
1.3	- физических лиц	4 909 875	327 574	60 859	46 249	4 475 193
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:	12 873 841	0	0	3 182 920	9 690 921
2.1	- юридических лиц	12 324 512	0	0	3 182 920	9 141 592
2.2	- физических лиц	549 329	0	0	0	549 329
3	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	5 814 640	0	0	0	5 814 640
3.1	- юридических лиц	5 814 640			0	5 814 640
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) всего, в том числе:	55 180	15 180	40 000	0	0
4.1	- юридических лиц	55 180	15 180	40 000	0	0
5	Процентные доходы	20 450 174	8 057	3 925	1 442	20 436 750
6	Прочие требования	16 384 209	1 780	2 358	5 968	16 374 103
7	Итого задолженности	92 136 444	392 106	155 243	3 238 125	88 350 970

¹⁹ Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 с учетом операций СПОД

Таблица 42

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов ²⁰	Остаток задолженности с просроченными платежами на 01.01.2020				
		Итого	со сроком просроченных платежей			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в том числе:	41 870 642	2 416 498	54 647	179 635	39 219 862
1.1	- кредитных организаций	457	0	0	0	457
1.2	- юридических лиц	37 094 717	2 246 760	44 268	168 512	34 635 177
1.3	- физических лиц	4 775 468	169 738	10 379	11 123	4 584 228
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:	6 258 889	5 709 560	0	0	549 329
2.1	- юридических лиц	5 709 560	5 709 560	0	0	0
2.2	- физических лиц	549 329	0	0	0	549 329
3	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	5 814 640	0	0	0	5 814 640
3.1	- юридических лиц	5 814 640			0	5 814 640
4	Процентные доходы	18 946 211	1 151 299	764	9 513	17 784 635
5	Прочие требования	17 949 075	1 298	2 219	10 575	17 934 983
6	Итого задолженности	90 839 457	9 278 655	57 630	199 723	81 303 449

Таблица 43

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов	На 01.01.2021				
		Высокий рейтинг	Рейтинг выше стандартного	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Обесцененные
1	Межбанковские кредиты	22 172 763	0	10 003 821	0	32 176 584
1.1	- Этап 1	22 172 763	0	10 003 821	0	32 176 584
2	Кредиты юридических лиц всего, в том числе:	50 958 242	10 884 085	13 305 557	9 732 286	85 833 373
2.1	- Этап 1	50 958 242	10 844 975	13 303 940	9 382 155	84 489 312
2.2	- Этап 2	0	39 110	1 617	350 131	390 858
2.3	- Этап 3	0	0	0	0	953 203
3	Кредиты физических лиц всего, в том числе:	0	3 776 944	632 383	138 903	4 652 774
3.1	- Этап 1	0	3 776 944	529 629	0	4 306 573
3.2	- Этап 2	0	0	102 754	203	102 957
3.3	- Этап 3	0	0	0	138 700	243 244

²⁰ Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 с учетом операций СПОД

4	Итого	73 131 005	14 661 029	23 941 761	9 871 189	1 057 747	122 662 731
Таблица 44							
№ п/п	Виды финансовых активов	На 01.01.2020					
		Высокий рейтинг	Рейтинг выше стандартного	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Обесцененные	Итого
1	Межбанковские кредиты	62 782 530	0	0	0	0	62 782 530
1.1	- Этап 1	62 782 530	0	0	0	0	62 782 530
2	Кредиты юридических лиц всего, в том числе:	40 852 319	13 604 066	950 771	7 217 076	582 180	63 206 412
2.1	- Этап 1	36 864 946	12 904 369	950 771	6 979 972	0	57 700 058
2.2	- Этап 2	3 987 373	699 697	0	237 104	0	4 924 174
2.3	- Этап 3	0	0	0	0	582 180	582 180
3	Кредиты физических лиц всего, в том числе:	0	2 888 912	46 405	5 350	613 350	3 554 017
3.1	- Этап 1	0	2 888 912	12 862	0	0	2 901 774
3.2	- Этап 2	0	0	33 543	5 350	0	38 893
3.3	- Этап 3	0	0	0	0	613 350	613 350
4	Итого	103 634 849	16 492 978	997 176	7 222 426	1 195 530	129 542 959

тыс. рублей

Таблица 45

тыс. рублей

№ п/п	Ссудная задолженность юридических лиц	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
1	Балансовая стоимость на 01.01.2020	58 369 771	4 949 430	50 342 532	113 661 733
2	Переводы в Этап 1	1 726 882	- 1 726 882	0	0
3	Переводы в Этап 2	- 174 172	180 459	- 6 287	0
4	Переводы в Этап 3	- 63 917	- 4 610	68 527	0
5	Продажа кредитов	- 2 086 045	0	- 50 980	- 2 137 025
6	Списанные суммы	0	0	- 6 461 197	- 6 461 197
7	Чистое изменение балансовой стоимости	28 189 954	- 2 957 512	3 276 569	28 509 011
8	Балансовая стоимость на 01.01.2021	85 962 473	440 885	47 169 164	133 572 522

Таблица 46

тыс. рублей

№ п/п	Ссудная задолженность юридических лиц	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
1	Балансовая стоимость на 01.01.2019	100 262 235	2 208 685	119 303 423	221 774 343
2	Переход на МСФО (IFRS) 9	1 497 575	12 167	47 923 780	49 433 522
3	Переводы в Этап 1	324 947	- 324 947	0	0
4	Переводы в Этап 2	- 87 536	87 536	0	0
5	Переводы в Этап 3	- 349 772	- 42 352	392 124	0
6	Продажа кредитов	- 6 495 828	0	- 2 466 239	- 8 962 067
7	Списанные суммы	0	0	- 111 122 812	- 111 122 812
8	Чистое изменение балансовой стоимости	- 36 781 850	3 008 341	- 3 687 744	- 37 461 253
9	Балансовая стоимость на 01.01.2020	58 369 771	4 949 430	50 342 532	113 661 733

Таблица 47

тыс. рублей

№ п/п	Сформированный резерв под ссудную задолженность юридических лиц	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
1	Сформированный резерв на 01.01.2020	669 713	25 256	49 760 352	50 455 321
2	Переводы в Этап 1	8 636	- 8 636	0	0
3	Переводы в Этап 2	- 4 138	5 189	- 1 051	0
4	Переводы в Этап 3	- 3 814	- 224	4 038	0
5	Продажа кредитов	- 441 653	0	- 50 980	- 492 633
6	Списание за счет резерва	0	0	- 6 461 197	- 6 461 197
7	Чистое изменение сформированного резерва	1 244 417	28 442	2 964 799	4 237 658
8	Резерв под ОКУ на 01.01.2021	1 473 161	50 027	46 215 961	47 739 149

Таблица 48

тыс. рублей

№ п/п	Сформированный резерв под ссудную задолженность юридических лиц	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
1	Сформированный резерв на 01.01.2019	221 756	518 093	117 234 387	117 974 236
2	Переход на МСФО (IFRS) 9	527 735	- 285 416	46 622 604	46 864 923
3	Переводы в Этап 1	63 682	- 63 682	0	0
4	Переводы в Этап 2	- 840	840	0	0
5	Переводы в Этап 3	- 3 930	- 7 007	10 937	0
6	Продажа кредитов	- 60 641	0	- 1 703 383	- 1 764 024
7	Списание за счет резерва			- 111 122 812	- 111 122 812
8	Чистое изменение сформированного резерва	- 78 079	- 137 572	- 1 281 381	- 1 497 002

9	Резерв под ОКУ на 01.01.2020	669 713	25 256	49 760 352	50 455 321
---	------------------------------	---------	--------	------------	------------

Таблица 49

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Обеспечение I категории качества	10 175 000	0
2	Обеспечение II категории качества	2 412 682	2 899 813
3	Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	265 727 048	261 347 684
3.1	в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	27 506 697	30 877 352

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с Положением № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне от минимального до максимального значения диапазона, предусмотренного для данных категорий качества, в зависимости от финансового состояния заемщика и других факторов, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- определяя справедливую стоимость залога, Банк исходит из возможности его реализовать по данной цене в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, а также на ссуды с индивидуальными признаками обесценения (за исключением случаев, предусмотренных Положением № 590-П). Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения. Также в портфель однородных ссуд могут быть включены ссуды с незначительными отклонениями от общих требований утвержденных программ кредитования при условии, что такие отклонения не приводят к увеличению кредитного риска по ссуде.

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

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

Банк применяет подходы к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренные пунктом 2.6 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращение размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Предельный уровень принимаемого Банком рыночного риска ограничен риск-аппетитом по рыночному риску, установленным в Стратегии, а также иными решениями коллегиальных органов Банка.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

В качестве основного метода оценки рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

В связи с тем, что в деятельности Банка основной объем принимаемого рыночного риска приходится на процентный риск, Банк отдельно анализирует и отражает в рамках отчетности, формируемой в соответствии с требованиями Стратегии, влияние движения рыночных процентных ставок на портфель ценных бумаг Банка, подверженный рыночному риску. Детальная методология, применяемая Банком при анализе, регламентируется Методикой оценки процентного риска в ПАО МОСОБЛБАНК.

Кроме того, в Банке установлены количественные показатели риск-аппетита, ограничивающие рыночный риск.

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

К внутренним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

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

К внешним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

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

- изменения курсов иностранных валют;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (далее - риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (далее - базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и прочими), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (далее - опционный риск).

В Банке применяется принцип ограничения рыночного риска путем лимитирования операций, подверженных данному виду риска, при этом мониторинг установленных лимитов осуществляется на регулярной основе, а информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

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

В Таблице 50 представлена информация о величине рыночного риска в разрезе компонентов.

Таблица 50

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Процентный риск (ПР), в том числе:	16 413 860	13 062 297
1.1	- специальный процентный риск	10 591 918	8 583 752
1.2	- общий процентный риск	5 821 942	4 478 545
2	Фондовый риск (ФР), в том числе:	0	0
2.1	- специальный фондовый риск	0	0
2.2	- общий фондовый риск	0	0
3	Валютный риск (ВР)	507	415
4	Величина рыночного риска для целей норматива Н1	205 179 592	163 283 900

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

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе;
- производные финансовые инструменты и иные договоры, на которые распространяется действие Положения № 372-П, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
- иные финансовые инструменты, отнесенные к торговому портфелю в соответствии с требованиями внутренних документов Банка

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

Основные причины возникновения процентного риска:

- некорректный выбор разновидностей процентных ставок (фиксированная, плавающая);
- изменения в процентной политике Банка России;
- использование относительно краткосрочных ресурсов для более долгосрочных активных операций;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- риск пересмотра процентной ставки;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- базисный риск;
- опционный риск;
- прочие причины.

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

Целью управления процентным риском является удержание величины потерь Банка при неблагоприятном движении рыночных процентных ставок в рамках, установленных принятой склонностью к риску (риск-аппетитом).

В качестве метода оценки степени подверженности Банка процентному риску Банк использует анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020.

В Таблице 51 представлены результаты указанного выше анализа.

Таблица 51

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-124 586	- 65 040
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	124 586	65 040

В Таблице 52 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости совокупного портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленного на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 52

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	21 193 198	21 193 198	16 240 514	16 240 514
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 17 145 593	- 17 145 593	- 12 807 264	- 12 807 264

В Таблице 53 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинированных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 53

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 348 269	4 348 269	3 466 651	3 466 651
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 3 943 749	- 3 943 749	- 3 068 139	- 3 068 139

В Таблице 54 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинированных в евро), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 54

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	138 137	138 137	268 470	268 470
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 132 041	- 132 041	- 251 366	- 251 366

В Таблице 55 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации (номинированных в рублях), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 55

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	90 013	90 013	495 598	495 598
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 83 988	- 83 988	- 136 168	- 136 168

В Таблице 56 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости еврооблигаций Правительства Российской Федерации (номинарованных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 56

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	16 231 307	16 231 307	11 486 063	11 486 063
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-12 633 969	-12 633 969	- 8 891 282	- 8 891 282

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

Валютный риск – вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем мониторинга открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе.

Мероприятия, направленные на снижение влияния валютного риска:

- установление лимитов, их актуализация и контроль;
- мониторинг срочности активов и пассивов в разрезе валют с предоставлением уполномоченным подразделениям дальнейших рекомендаций по проведению работы по достижению сбалансированности требований и обязательств и иммунизации баланса.

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

В Таблице 57 приведены результаты анализа влияния падения курса российского рубля по отношению к отдельным валютам на капитал и финансовый результат Банка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Таблица 57

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	- 28 255	- 14 116
2	30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	- 28 530	- 1 647

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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

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

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, а также Стратегии и иным внутренним документам Банка;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Банком устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) Банка соответствуют установленному законодательством уровню и на 01.01.2021 составляют 85,598% и 88,111% соответственно. В течение отчетного периода Банк не соблюдал требования Банка России в отношении норматива долгосрочной ликвидности (Н4) в связи с отрицательным значением величины собственных средств (капитала).

Управление риском ликвидности входит в комплекс системы управления ликвидностью на групповом уровне. Данный комплекс включает принятие решений об уровне ликвидности с учетом прогнозного оперативного плана и стрессовых исходов. Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности включает в себя уполномоченные органы Банка, подразделения, обеспечивающие поддержку принятия решений и подразделения, обеспечивающее мониторинг и систему оперативного управления. К числу уполномоченных органов относятся Совет Директоров, Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами. Подразделениями, обеспечивающими поддержку принятия решений, являются Финансовый департамент и Департамент риск-менеджмента. Прогнозирование ликвидности производится на основе прогнозных показателей утвержденного финансового плана (оперативного плана), с учетом корректировок на риск вероятного оттока.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя подходы к определению и оценке значимости риска концентрации в риске ликвидности. В рамках ежегодной переоценки уровней значимости присущих деятельности Банка рисков концентрации Банк тестирует уровень значимости форм концентрации рисков, в том числе риск концентрации отдельных источников ликвидности.

Для Банка в результате проведенного анализа значимых форм концентраций на горизонте 2020 года выявлено не было.

По итогам проведенной процедуры переоценки уровней значимости для всех форм концентрации Банк также пересматривает систему лимитов, ограничивающую риски концентрации.

Система лимитов риска концентрации состоит из двух уровней:

- верхнеуровневые лимиты риска концентрации: устанавливаются только для тех форм концентрации, которые были признаны значимыми в деятельности Банка на индивидуальной основе;
- лимиты второго уровня: могут быть установлены для других форм риска концентрации, в том числе не являющихся значимыми в деятельности Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов концентрации, а также на регулярной основе проводит анализ портфеля Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

Информация о структуре портфеля Банка и уровне принимаемых Банком рисков концентрации в обязательном порядке включается в регулярную отчетность в рамках ВПОДК, рассматриваемую органами управления Банка на ежемесячной и ежеквартальной основе.

В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь Банк руководствуется в своей деятельности требованиями внутреннего документа, регламентирующего обеспечение непрерывности деятельности и (или)

восстановления деятельности. В случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций полномочия по принятию решений возлагаются на Правление. Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления.

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

- стадия кризиса А, которая может выражаться в виде негативных комментариев о Банке в средствах массовой информации, невозможности привлечь ресурсы с межбанковского рынка по среднерыночным ставкам, сокращении не менее чем на 15% средне-хронологических полугодовых остатков средств на счетах клиентов и на срочных депозитах, отказе кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, от исполнения своих обязательств;

- стадия кризиса Б означает ситуацию, когда дефолт неизбежен: происходит отток клиентских депозитов; активы, которые можно было продать – проданы, невозможно привлечь ресурсы на межбанковском рынке или от крупной корпоративной клиентуры.

В зависимости от стадии кризиса ликвидности возможно осуществление следующего перечня мероприятий, направленных на снижение риска ликвидности:

- определение мероприятий по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;

- принятие решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам;

- оценка структуры активов и принятие решения о возможности «замораживания» кредитования;

- разработка мероприятий по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;

- разработка возможных изменений стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);

- обращение в АО «СМП Банк» за финансовой помощью.

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

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

Департамент риск-менеджмента обеспечивает мониторинг устойчивости балансовых индикаторов к стрессовым изменениям, закрепленным внутренними документами Банка, при помощи оценки показателей общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), мгновенной ликвидности (ПЛ2), текущей ликвидности (ПЛ3), показателя структуры привлеченных средств (ПЛ4), показателя зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) и других показателей по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Данное воздействие оценивается через изменение интегральной оценки устойчивости. Результаты данных изменений в течение отчетного года доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка на регулярной основе и учитываются при принятии решений по увеличению запаса ликвидности и/или сохранению действующих уровней.

В Таблицах 58 и 59 приведена информация о сроках, оставшихся до погашения финансовых активов и обязательств, по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 соответственно.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. В таблицах ниже данные средства учитываются по контрактному погашению.

Ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца», за исключением ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Таблица 58

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021						Всего
		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	
Активы								
1	Денежные средства	805 328	0	0	0	0	0	805 328
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 176 088	0	0	0	0	650 452	2 826 540
3	Средства в кредитных организациях	39 602	0	0	0	0	0	39 602
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169 515 307	0	744 252	10 203 309	0	960 248	181 423 116
5	Чистая ссудная задолженность	53 144 173	14 762 479	20 447 632	28 918 975	4 977 841	711 351	122 962 451
6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	8 417 676	22 320 272	0	30 737 948
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	2 815 325	2 815 325
8	Всего активов	225 680 498	14 762 479	21 191 884	47 539 960	27 298 113	5 137 376	341 610 310
Обязательства								
8	Средства кредитных организаций	136 997 088	62 684 500	0	2 148 266	465 078	0	202 294 932
9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 904 798	16 998 203	37 812 558	2 959 778	168 465 549	0	245 140 886
9.1	в том числе вклады физических лиц	15 561 318	16 645 161	36 878 496	2 959 442	462 369	0	72 506 786
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 176	0	10 563	0	0	0	41 739
11	Выпущенные долговые обязательства	85 348	0	0	179 544	0	0	264 892
12	Всего обязательств	156 018 410	79 682 703	37 823 121	5 287 588	168 930 627	0	447 742 449
13	Чистая позиция	69 662 088	- 64 920 224	- 16 631 237	42 252 372	- 141 632 514	5 137 376	-106 132 139

Таблица 59

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2020						Всего
		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	
Активы								
1	Денежные средства	875 086	0	0	0	0	0	875 086
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 974 826	0	0	0	0	870 252	4 845 078
3	Средства в кредитных организациях	128 532	0	0	0	0	0	128 532
4	Финансовые активы, оцениваемые по	148 092 728	0	714 258	9 879 110	0	1 341 211	160 027 307

9.5. Информация об управлении капиталом

Учитывая тот факт, что в 2014 году Банком были досозданы резервы по проблемной ссудной задолженности, сформированной бывшими собственниками Банка, собственные средства (капитал) Банка с 01.01.2015 года имели отрицательное значение, которое в соответствии с утвержденным и действующим по состоянию на 01.01.2021 года Планом финансового оздоровления Банка достигнет положительного значения к 01.01.2032 года. При этом величина отрицательного капитала Банка не приводит к реализации регуляторных рисков, так как в связи с процедурой финансового оздоровления по отношению к Банку не применяются требования по соблюдению капиталосодержащих нормативов Н1, Н4, Н6, Н7, Н12, Н25.

В соответствии с требованиями Стратегии основной задачей управления капиталом является обеспечение выполнения обязательных нормативов и иных показателей, ограничивающих уровень принимаемых Банком рисков, в соответствии с требованиями Плана финансового оздоровления, а также контроль соблюдения контрольных показателей, установленных системой риск-аппетита Банка.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой Банк получает прибыли, либо несет убытки, результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации. У Банка отсутствуют клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляет более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В Таблице 60 раскрывается информация об объеме вложений и доле владения дочерними и зависимыми компаниями.

Таблица 60

№ п/п	Наименование	Объем вложений за вычетом резервов, тыс. рублей		Доля владения, %		Страна регистрации	Сектор экономики
		на 01.01.2021	на 01.01.2020	на 01.01.2021	на 01.01.2020		
1	Общество с ограниченной ответственностью «С-В»	53 444	51 464	49,6678	49,6678	РФ	Недвижимость
2	Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	365 400	104 400	100	28,5714	РФ	Гостиницы и рестораны
3	Общество с ограниченной ответственностью «Конный парк»	48 855	60 798	100	100	РФ	Аренда и лизинг
4	Общество с ограниченной ответственностью «СМП – Страхование»	1 949 065	1 949 065	91,2883	91,2883	РФ	Страхование
5	Общество с ограниченной ответственностью «Деловой центр»	5 000	0	100	0	РФ	Недвижимость
6	Общество с ограниченной ответственностью «Куатро»	393 561	0	99,99	0	РФ	Аренда и управление недвижимым имуществом
7	Итого	2 815 325	2 165 727				

Банк не осуществляет вложений в структурированные организации.

В Таблице 61 раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами.

Таблица 61

тыс. рублей

№ п/п		Наименование	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
			Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ						
1	Средства в кредитных организациях	26 065	0	115 752	0	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 372	0	0	7 663 321	
3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 191 497	12 706 103	59 282 530	17 068 047	
4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	2 815 325	0	2 165 727	
5	Прочие активы	2 441	22 332	5 519	16 765	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
6	Средства кредитных организаций	202 294 932	461	154 570 461	1 011 637	
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	243 512	0	188 798	
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 563	0	5 922	0	
9	Прочие обязательства	112 490	650	2 868	1 003	
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	3 230	0	29 063	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 082 257	95 000	3 940 752	13 000 133	

В Таблице 62 раскрывается информация по доходам и расходам от операций со связанными сторонами.

Таблица 62

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 156 148	1 300 655	2 581 434	7 845 310
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2 156 148	14 241	2 581 434	93 795
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	1 286 414	0	7 751 515
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	- 8 245 832	- 39 523	- 11 520 002	- 20 158
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	- 8 245 832	- 39 038	- 11 520 002	- 20 158
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	- 485	0	0
3	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным	0	- 408 097	0	222 207

	на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам				
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 059	24 195	0	35 618
5	Комиссионные доходы	32 780	6 346	38 660	77 615
6	Комиссионные расходы	- 120 043	- 83	- 129 964	- 170
7	Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	859 362	0	- 34 444	- 654
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	759	0	0	0
9	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	- 1 157 491	0	- 702 794	0
10	Изменение резерва по прочим потерям	0	19 600	0	13 538
11	Прочие операционные доходы	36 662	29 569	27 356	52 190
12	Операционные расходы	- 682	- 80 374	- 16 991	- 69 138

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

По состоянию на 01.01.2021 остатки по счетам, отражающим операции с ключевым управленческим персоналом (члены Совета директоров и Правления) (средства клиентов) составляют 36 тыс. рублей, процентные расходы по которым за 2020 год составили 93 тыс. рублей.

В Таблице 63 раскрывается информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу.

Таблица 63

тыс. рублей

№ п/п	Вид вознаграждения	за 2020 год	за 2019 год
1	Краткосрочные вознаграждения, в том числе	140 446	88 007
1.1	<i>выходное пособие</i>	0	0
2	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	37 967	14 010
3	Выплаченное отсроченное вознаграждение прошлых лет (нефиксированная часть)	5 943	0

По состоянию на 01.01.2021 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКОВ

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров Банка. В полномочия Совета директоров в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2013 № 146-ФЗ входит утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации.

В течение 2020 года на заседания Совета Директоров выносились следующие вопросы относительно системы оплаты труда Банка:

- о внесении изменений в организационную структуру;
- перечень должностей руководителей (работников), принимающих риски.
- о внесении изменений в Положение о системе ключевых показателей эффективности.
- о рассмотрении Методики расчета отсрочки (рассрочки) премии работников ПАО МОСОБЛБАНК и изменения.
- о рассмотрении критериев оценки работы членов Правления, Корпоративного секретаря, руководителей Службы внутреннего аудита, Департамента безопасности, Руководителей (работников) принимающих риски.
- о рассмотрении отчета о результатах мониторинга системы оплаты труда.
- о выплате вознаграждения.

В Банке функционирует Комитет по кадрам и корпоративному управлению Совета директоров Банка (далее - Комитет). Комитет формируется по решению Совета директоров, подотчетен ему в своей деятельности. Комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка и создан в целях повышения эффективности его работы посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по вопросам в области кадровой политики Банка. Комитет не является органом управления Банка, решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета Директоров.

Основной задачей Комитета является содействие Совету директоров Банка при принятии решений в области кадровой политики Банка и системы мотивации, подготовке и привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию системы стимулирования для их успешной работы.

Состав Комитета по состоянию на 01.01.2021:

- Костин А.Г. - председатель комитета;
- Шашкова М.Е. - член комитета;
- Меркулова П.Ю. - член комитета.

Вознаграждение за участие в работе Комитета членам Комитета не выплачивалось.

Внешние независимые оценки системы оплаты труда в Банке в 2020 году не проводились.

Система оплаты труда строится в соответствии со следующими принципами:

- ориентация на достижение стратегических целей;
- материальная заинтересованность персонала в достижении высоких результатов;
- соответствие вознаграждения труду;
- зависимость дохода персонала от достижения плановых финансовых результатов деятельности

Банка.

Система оплаты труда включает в себя следующие элементы заработной платы:

- фиксированная часть оплаты труда: должностной оклад/часовая тарифная ставка, доплаты и надбавки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер вознаграждения работника зависит от грейда должности работника, уровня его квалификации и сложности выполняемой работы, достигнутых результатов за определенный период и уровня оплаты труда сопоставимых должностей на рынке труда;

- нефиксированная (переменная) часть оплаты труда: вознаграждение по итогам работы за квартал, вознаграждение по итогам работы за год, дополнительное вознаграждение и единовременное вознаграждение. Общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые риски. Стимулирующие выплаты не осуществляются в случае не достижения Работниками планового финансового результата.

Сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком, в Банке не предусматривается.

Советом Директоров утверждены в соответствии с законодательством внутренние документы Банка в области оплаты труда и вознаграждения.

В 2019 и 2020 годах в Банке соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Оплата труда осуществляется дважды в месяц за фактически отработанное время.

По состоянию на 01.01.2021 Банк не имел обязательств перед основным управленческим персоналом, касающихся вознаграждений по окончании трудовой деятельности (выплаты пенсий и/или единовременные выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и/или медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), а также иных обязательств, касающихся возможности участия в уставном капитале Банка.

Списочная численность персонала банка на 01.01.2021 составляет 2182 человек.

В Таблице 64 представлена информация в отношении обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка (часть балансового счета 60349 кроме выплат КУП, которые представлены в пункте 11).

Таблица 64

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	2020 год	2019 год
1	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	48 721	32 770
2	Выплаченное отсроченное вознаграждение прошлых лет (нефиксированная часть)	2 786	0

Фиксированное отсроченное долгосрочное вознаграждение по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2021 отсутствовало.

Гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось.

Выплат в виде акций, финансовых инструментов и иных способов, за исключением денежных средств, не предусмотрено. Выплата членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, осуществляется в размере не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат. Выплата части (в размере 40% от общей суммы премии) премии членам исполнительных органов и руководителям (работникам), принимающим риски по итогам работы за год производится с отсрочкой выплаты на 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Кроме того, указанная часть премии может в течение указанного периода быть скорректирована на основании данных о полученных финансовых результатах деятельности Банка в целом и/или данных о полученных финансовых результатах, курируемых / возглавляемых ими подразделений Банка, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Во избежание конфликта интересов Правление не участвует в принятии решения о своем вознаграждении. Стимулирующие выплаты работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, зависят только от выполнения ключевых показателей эффективности своих подразделений и не зависят от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Фиксированная часть оплаты труда в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50%.

Влияние текущих и будущих рисков на определение размера вознаграждения работников осуществляется через систему ключевых показателей эффективности деятельности (далее – КПЭ). В Банке внедрена система КПЭ – это совокупность взаимосвязанных показателей, сформированных на основе стратегии, с помощью которых оценивается эффективность деятельности Банка. Общебанковский КПЭ – показатель, отражающий достижение целей Банка. Ежегодно Председатель Совета Директоров Банка определяет общебанковский КПЭ. В 2020 году Общебанковским КПЭ является «Достижение планового финансового результата». На уровне подразделений индивидуальный КПЭ – показатель определяет личную эффективность руководителя/работника определенного направления деятельности. Примеры: Удовлетворенность внутренним сервисом, Снижение затрат, Проектная работа.

Система ключевых показателей эффективности деятельности строится на основе следующих принципов:

- соответствие характеру и масштабу совершаемых операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- комплексной характеристики основных процессов деятельности Банка;
- наличия оперативных показателей деятельности и стратегических показателей развития (достижение долгосрочных и краткосрочных целей Банка);
- прозрачности, измеримости и непротиворечивости показателей.

Все КПЭ классифицируются по следующим критериям:

- по длительности срока планирования: долгосрочные (стратегические) показатели – это показатели, которые характеризуют эффективность достижения Банком долгосрочных целей (на горизонте 3-х и более календарных лет); краткосрочные (оперативные) показатели – это показатели, которые характеризуют эффективность достижения Банком краткосрочных целей (на горизонте одного года, квартала);
- по способу фактического измерения: качественные – характеризующие качество внутренних процессов Банка, структурных подразделений, работников; количественные – которые могут быть измерены количественно (например, финансовый результат).
- по типу методологии расчета коэффициента выполнения КПЭ.

Ключевые показатели эффективности работника отражаются в индивидуальной карте КПЭ. Карта утверждается сроком на 1 календарный год. Карта КПЭ разрабатывается и утверждается для следующих работников Банка: Члены Правления, Президент, Руководитель самостоятельного структурного подразделения, Вице-Президент, руководитель блока, Корпоративный секретарь, Директор филиала, Управляющий операционным офисом, Управляющий дополнительным офисом,

Руководители (работники) принимающие риски, отдельные руководители (работники) подразделений Банка.

Для каждого КПЭ в обязательном порядке указывается целевое значение, вес (с учетом установленного соотношения общебанковских и индивидуальных КПЭ для каждой должности) и тип методологии расчета коэффициента выполнения КПЭ. Суммарный вес всех КПЭ в карте должен быть равен 100%.

Взвешенный коэффициент выполнения КПЭ рассчитывается как произведение коэффициента выполнения КПЭ на вес КПЭ. Сумма взвешенных коэффициентов выполнения всех КПЭ определяет итоговый коэффициент выполнения карты КПЭ. На итоговый коэффициент умножается плановый (целевой) размер премии работника.

Меры, используемые для корректировки вознаграждения в случае низких показателей работы с указанием критериев, установленных в Банке:

- выплата вознаграждения осуществляется при достижении планового положительного финансового результата за год, рассчитанного с учетом средств в размере планового премиального фонда Банка;

- выплата части (в размере 40 процентов от общей суммы премии) премии членам исполнительных органов и руководителям (работникам), принимающим риски по итогам работы за год производится с отсрочкой выплаты на 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

- фактический фонд переменного вознаграждения подразделения корректируется на коэффициент достижения КПЭ руководителя подразделения;

- фактический размер вознаграждения работника может быть скорректирован руководителем с учетом вклада работника в достижение КПЭ руководителя подразделения;

- при достижении фактического значения КПЭ менее 85% от планового – часть вознаграждения, соответствующая данному КПЭ с учетом его веса в карте КПЭ, не выплачивается;

- не имеют право на получение премии по итогам работы за период работники, имеющие неснятое дисциплинарное взыскание.

Председатель Правления

Морсин В.В.

**Главный бухгалтер,
заместитель Председателя Правления**

Карпушин Д.А.

22 марта 2021 года



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 99 листа(ов)