

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И  
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
(АО «МСП БАНК») за 1 квартал 2020 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....</b>	<b>6</b>
<b>2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ .....</b>	<b>7</b>
<b>3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ .....</b>	<b>7</b>
<b>4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>8</b>
<b>4.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>8</b>
<b>4.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>10</b>
<b>5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>	<b>11</b>
<b>5.1. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....</b>	<b>11</b>
<b>5.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТСУТСТВИИ НАМЕРЕНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ БАНКОМ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» .....</b>	<b>13</b>
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....</b>	<b>13</b>
<b>6.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ.....</b>	<b>13</b>
<b>6.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....</b>	<b>13</b>
<b>6.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....</b>	<b>13</b>
<b>6.4. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ .....</b>	<b>18</b>
<b>6.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА, СОВМЕСТНО КОНТРОЛИРУЕМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА И СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>25</b>
<b>6.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ОЦЕНОЧНОГО РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ..</b>	<b>25</b>
<b>6.6.1 ССУДЫ, ССУДНАЯ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....</b>	<b>25</b>
<b>6.7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....</b>	<b>37</b>
<b>6.8. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ .....</b>	<b>38</b>
<b>6.9. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ (ПОЛУЧЕННЫХ) В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ .....</b>	<b>38</b>

<b>6.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОБЕСЦЕНЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.....</b>	<b>40</b>
<b>6.11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.....</b>	<b>41</b>
<b>6.12. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>	<b>42</b>
<b>6.13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ .....</b>	<b>42</b>
<b>6.14. ИНФОРМАЦИЯ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ .....</b>	<b>43</b>
<b>6.15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ.....</b>	<b>44</b>
<b>6.16. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВАХ БАНКА РОССИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....</b>	<b>45</b>
<b>6.17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....</b>	<b>45</b>
<b>6.18. ИНФОРМАЦИЯ О ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЯХ.....</b>	<b>47</b>
<b>6.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....</b>	<b>48</b>
<b>6.20. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ .....</b>	<b>48</b>
<b>6.21. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</b>	<b>49</b>
<b>6.22. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ.....</b>	<b>50</b>
<b>6.23. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....</b>	<b>51</b>
<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....</b>	<b>51</b>
<b>7.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....</b>	<b>51</b>
<b>7.2. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ОТ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМИСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ .....</b>	<b>51</b>
<b>7.3. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ОТ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....</b>	<b>52</b>
<b>7.4. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....</b>	<b>52</b>
<b>7.5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ .....</b>	<b>53</b>
<b>7.6. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ.....</b>	<b>53</b>
<b>7.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ И КОРРЕКТИРОВКА РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ДО ОЦЕНОЧНОГО РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ .....</b>	<b>53</b>

<b>7.8. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....</b>	<b>54</b>
<b>7.9. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....</b>	<b>54</b>
<b>7.10. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....</b>	<b>55</b>
<b>7.11. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....</b>	<b>55</b>
<b>7.12. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.....</b>	<b>55</b>
<b>7.13. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....</b>	<b>55</b>
<b>7.14. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....</b>	<b>55</b>
<b>7.15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....</b>	<b>56</b>
<b>7.16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....</b>	<b>56</b>
<b>7.17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ НАЧИСЛЕННЫХ (УПЛАЧЕННЫХ) НАЛОГОВ.....</b>	<b>57</b>
<b>7.18. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ .....</b>	<b>57</b>
<b>8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....</b>	<b>58</b>
<b>9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>59</b>
<b>10. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....</b>	<b>59</b>
<b>10.1. ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ.....</b>	<b>68</b>
<b>10.2. ПО РЫНОЧНОМУ РИСКУ .....</b>	<b>85</b>
<b>10.3. ПО РИСКУ ЛИКВИДНОСТИ.....</b>	<b>93</b>
<b>10.4. ПО КАЖДОМУ ТИПУ ОПЕРАЦИЙ ХЕДЖИРОВАНИЯ.....</b>	<b>98</b>
<b>11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....</b>	<b>98</b>
<b>12.ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>	<b>101</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года, подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ), и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У) и Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской Группы.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в составе следующих форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;

форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;

форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 3 месяца 2020 года, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://www.mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – Банк) учреждено на основании Федерального закона от 22.02.1999 № 36-ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год».

Полное фирменное наименование на русском языке – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке: АО «МСП Банк».

Полное фирменное наименование на английском языке – Joint-Stock Company «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC SME Bank.

С 08 августа 2008 г. до 21 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежали государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 07.12.2007 № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка».

С 21 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежат акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (краткое наименование АО «Корпорация МСП») в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», ст. 7 Федерального закона от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 26.12.2015 № 2698-р «Об акционерном обществе «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 7 марта 2018 г. № 3340 без ограничения срока действия, а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-13959-100000 от 7 декабря 2015 г., выданную ЦБ РФ без ограничения срока действия. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 г., выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации.

Рейтинговым агентством «АКРА» АО «МСП Банк» присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации A+(RU), прогноз стабильный.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» АО «МСП Банк» присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации ruA+, прогноз стабильный.

Рейтинговым агентством Moody's Investors Service АО «МСП Банк» присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте - Ba2, прогноз стабильный;

- Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте - Ba2, прогноз стабильный.

Общее количество работников Банка на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года составило, соответственно, 556 и 557 человек.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Все формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее - тыс. руб.), если не указано иное. Остатки, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ**

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входит акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг»), Закрытый паевой инвестиционный фонд консервативный «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»), общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП1» (ООО «СФО МОС МСП1»), общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП2» (ООО «СФО МОС МСП2») и общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП3» (ООО «СФО МОС МСП3»).

АО «МСП Лизинг» (115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.79) – удельный вес акций, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности – финансовый лизинг.

ЗПИФ «МИР» (115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.79) - удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основным видом деятельности является поддержка отечественных инновационных и наукоемких предприятий реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные капиталы, а также предоставления срочных займов.

ООО «СФО МОС МСП 1» (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д16А, строение 1, эт. 8, ком.52). ООО «СФО МОС МСП 2» (119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д10, строение 2А, эт. 2, офис 2, ком.202). ООО «СФО МОС МСП 3» (119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д10, строение 2А, эт. 2, офис 2, ком.202). Специализированные финансовые сообщества являются независимыми обществами, полномочия единоличного исполнительного органа которых переданы управляющим компаниям, а услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета - бухгалтерским организациям, которые действуют на основании договорной документации. Банк выступает кредитором по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением СФО. АО «МСП Банк» не участвует в капитале специализированных обществ, контроль возникает в связи с возможностью Банка управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированных компаний.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк и его дочерние организации являются участниками банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является единственный акционер Банка – АО «Корпорация МСП».

АО «Корпорация МСП» (109074, г. Москва, Славянская площадь, д.4, стр.1) является головной организацией банковского холдинга, осуществляет свою деятельность в качестве института развития в

сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства.

Полный состав консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://www.mspbank.ru>)

#### **4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

##### **4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

На протяжении более чем 10 лет Банк оказывает поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства. Первоначально Банк выступал оператором поддержки в соответствии с функциями, предоставленными ему Внешэкономбанком, который отвечал за соответствующее направление деятельности согласно Распоряжению Правительства Российской Федерации от 27 июля 2007 года № 1007-р («Меморандум о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»). В этих целях Банк оказывал поддержку в рамках двухуровневого механизма, выделяя ресурсы банкам и организациям инфраструктуры поддержки МСП (лизинговым, факторинговым компаниям и микрофинансовым организациям), которые доводили средства до субъектов МСП.

Также, во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 «Об утверждении Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», по банковским гарантиям, предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов» АО «МСП Банк» осуществлял практическую гарантийную поддержку субъектов среднего предпринимательства.

В 2016 году Банк интегрировался в систему государственной поддержки МСП на новом уровне – как дочернее общество Корпорации МСП.

Ключевой задачей Банка стало, с одной стороны, продолжение финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, в первую очередь – сегментов, входящих в число приоритетов Корпорации МСП и государства, с другой стороны – задание новых современных стандартов на рынке финансирования МСП путем внедрения передовых технологий и решений, повышения качества обслуживания, предложения полного спектра услуг.

Стратегией развития Банка на 2017–2020 годы определены следующие ключевые направления деятельности:

- прямая кредитная и гарантийная поддержка МСП;
- секьюритизация портфелей кредитов МСП;
- реализация совместных программ с Корпорацией МСП в части лизинга, факторинга, прямых инвестиций, а также поддержки приоритетных и социально значимых сегментов МСП.

Помимо этого, Банк осуществляет поддержку МСП в рамках двухуровневой системы через сеть партнеров, однако ее значимость постепенно снижается, уступая место прямому финансированию предприятий.

Основной целью прямого финансирования является предоставление высококачественных финансовых услуг субъектам МСП для обеспечения конкурентоспособности, роста, развития или масштабирования бизнеса предпринимателей.



При этом Банк будет оказывать прямую финансовую поддержку, как на рыночных, так и на льготных условиях для субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных и социально значимых нишах/направлениях, в том числе:

- в сфере закупок в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». В этой приоритетной сфере Банк работает с действующими и потенциальными участниками закупок, с группами компаний, в которые входят субъекты МСП - участники закупок, развивая не только оборотное кредитование самих участников закупок (преимущественно сбытовых компаний), но и инвестиционное кредитование производственных предприятий, которые производят товары для дальнейшего сбыта участниками закупок;

- на территории Дальневосточного федерального округа;
- на территории Северо-Кавказского федерального округа;
- на территории моногородов;
- в сфере инноваций, высоких технологий, в том числе компании «стартапы» и «газели»<sup>1</sup>;
- в сфере сельскохозяйственной кооперации, в том числе фермеры – члены сельскохозяйственных кооперативов;
- в сфере физической культуры, спорта и туризма;
- в сфере экспорта и развития экспортного потенциала;
- а также предпринимателей приоритетных групп (женщины, молодежь, предприниматели старше 45 лет и др.).

Для обеспечения возможностей прямого кредитования в регионах России Банк формирует сеть удаленных рабочих мест и агентскую сеть по продаже собственных кредитно-гарантийных продуктов.

Банк проводит масштабную работу по развитию механизмов рефинансирования долговых обязательств субъектов МСП путем организации сделок секьюритизации по 3 основным направлениям:

- сделки секьюритизации с индивидуальными рыночными портфелями кредитов субъектам МСП отдельных банков, способных создать достаточно крупные портфели для реализации сделок. Помимо банковских портфелей, будет также прорабатываться возможность секьюритизации портфелей кредитов микрофинансовых организаций;

- секьюритизация портфелей нескольких банков – мультиоригинаторная сделка. Для того, чтобы можно было объединить активы нескольких банков в одно обеспечение, кредитные портфели должны быть схожи как по качеству, так и по договорному оформлению;

- секьюритизация АО «МСП Банк» собственного портфеля кредитов субъектам МСП с целью привлечения фондирования на рынке капитала.

Как дочернее общество Корпорации МСП, Банк активно вовлечен в реализацию ряда инициатив Корпорации, в том числе по поддержке приоритетных проектов и программ развития МСП, работе с лизинговыми, факторинговыми и микрофинансовыми организациями, гарантийной поддержке в рамках Национальной гарантийной системы и законодательства о закупках.

Банк активно реализует мероприятия, направленные на повышение степени автоматизации процессов взаимодействия участников Программы субсидирования Минэкономразвития России и Программы стимулирования кредитования, а также маркетинговой и информационной поддержки субъектов МСП. Данная работа имеет важное значение, повышая качество процесса администрирования субсидий, делая его прозрачнее и быстрее, что соответствует как интересам клиентов, так и государства.

Еще одной задачей Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации является выполнение функций агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридических лиц по денежным обязательствам перед Российской Федерацией.

---

<sup>1</sup> «Газели» - субъекты МСП, сохраняющие темпы роста выручки не менее 20% в год на протяжении, как минимум, 4 лет. «Стартап» - начинающий предприниматель/компания, вне зависимости от характера деятельности и намерения масштабирования.

Важным аспектом является повышение степени участия Банка (как дочернего общества Корпорации) в процессе реализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», который ставит целью расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию. Одной из важнейших инициатив является развитие на базе системы АИС «НГС» электронных сервисов, в частности факторинговой платформы, способствующих повышению скорости и прозрачности закупочной деятельности, в частности повышению степени участия поставщиков-МСП в закупочной деятельности осуществляемой крупнейшими заказчиками.

Двухуровневое финансирование будет постепенно сокращаться, уступая место прямому кредитованию субъектов МСП, но до окончания реализации Стратегии развития все еще будет являться отдельным направлением деятельности Банка. Банк осуществит перераспределение портфеля в сторону менее рискованных активов и финансирования организаций инфраструктуры и обеспечит ускоренный выход из рискованных активов двухуровневой системы. Для банков-партнеров и организаций инфраструктуры, не подходящих под новые критерии двухуровневой системы, в первую очередь для региональных банков с базовой лицензией, не являющихся участниками государственных программ поддержки МСП, будет предложена работа по агентской схеме в рамках прямого кредитования.

В течение 2020 года Банк планирует разработать новую Стратегию развития АО «МСП Банк» на период 2021-2024 годы.

#### **4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Основным направлением деятельности АО «МСП Банк» в первом квартале 2020 года была кредитно-гарантийная поддержка субъектов МСП, в том числе прямое кредитование, гарантийная поддержка в рамках 223-ФЗ, кредитование приоритетных для АО «Корпорация МСП» целевых клиентских сегментов МСП. По итогам января-марта 2020 года достигнуты следующие основные результаты.

Объем работающих активов на 01.04.2020 года составил 1 15 509 млн рублей.

Объем гарантийного портфеля в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ на 01.04.2020 года составил 31 487 млн рублей.

Объем ссудной задолженности по кредитному портфелю в рамках финансовой поддержки МСП по состоянию на 01.04.2020 составил 75 209 млн. рублей.

КПЭ Банка «Объем кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП» на 01.04.2020 составил 50,66 млн рублей.

Доходы по кредитному портфелю за три месяца 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года выросли и составили 1 745 млн рублей против 1 102 млн рублей за три месяца 2019 года.

Выполнение Банком поставленных задач в части обеспечения роста кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП по состоянию на 01.04.2020 года было осуществлено за счет следующих источников фондирования:

- *субординированный кредит на сумму 9 000 000 тыс. рублей;*
- *привлечение от Внешэкономбанка на сумму 30 000 000 тыс. рублей;*
- *эмиссия собственных долговых обязательств (векселя и облигации) – 1 327 млн рублей;*

- *привлечение кредитной линии ВЭБ – 2 052 млн рублей;*
- *средства на счетах клиентов – 19 804 млн рублей.*

Основные показатели деятельности	на 1 апреля 2020 г. в тыс.руб.	на 1 января 2020 г. в тыс.руб.
Собственные средства (капитал) (по ф. 0409808)	29 025 756	29 022 058
Прибыль (убыток) после налогообложения	303 667	713 961
Балансовая стоимость активов	108 772 561	112 744 903
Чистая ссудная задолженность	68 546 912	73 531 136
Привлеченные средства	86 954 889	91 018 709

За 3 месяца 2020 года чистая прибыль Банка составила 303 667 тыс. руб. (за 3 месяца 2019 года – 180 443 тыс. руб.). Основная часть доходов АО «МСП Банк» получена от кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП, а также операций с ценными бумагами.

## 5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

### 5.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

В 2020 году бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии нормативными документами Банка России, а также разработанной на основе следующих документов Учетной политикой Банка и другими нормативными документами Банка:

- Положения Банка России от 03.04.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России на отчетную дату (далее - Положение N 579-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее - Положение N 604-П);
- Положения 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", (далее - Положение N 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее - Положение N 606-П);
- Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", (далее - Положение N 617-П);
- Положения Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов";
- Положения Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;

- Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П " О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности " (далее - Положение N 590-П);
- Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение N 611-П);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда»;

Учетной Политикой на 2020 года были установлены следующие изменения:

- в силу вступления нового Положения Банка России о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды добавлен учет договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (вступающего в силу с 01.01.2020 г.) и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда";

- оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете N 602 "Прочее участие", с января 2020 года осуществляется по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В обстановке распространения эпидемии коронавируса в России Центральный Банк принял ряд мер, направленных на поддержание финансового сектора для снижения экономических последствий пандемии.

АО «МСП Банк» на 1 апреля 2020 года применяет в своей деятельности следующие из них:

#### *Отражение ценных бумаг*

Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости" дано право кредитным организациям и некредитным финансовым организациям, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения. Данные меры будут действовать до 1 января 2021 года.

#### *Не ухудшение оценки риска по заемщикам (контрагентам) - субъектам МСП*

Информационное письмо Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/20 дает возможность до 30 сентября 2020 года кредитными организациями при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц - заемщиков (контрагентов) – субъектов малого и среднего предпринимательства, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о не ухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществленной на 1 февраля 2020 года.

## 5.2. Информация об отсутствии намерения прекращения Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

в тыс. руб.

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Корреспондентский счет в Банке России	4 657 995	1 320 000
Обязательные резервы	595 599	440 209
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	323 854	769 286
- <i>ностро-счета в прочих банках (в т.ч. ОЭСР)</i>	91 462	590 478
- <i>ностро-счета в российских банках</i>	4 099	9 028
- <i>средства в клиринговых организациях</i>	228 652	169 780
- <i>оценочные корректировки</i>	(359)	(1 166)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 981 849</b>	<b>2 528 329</b>

Средства на корреспондентских счетах в Банке России и средства в кредитных организациях классифицированы в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ и средства в кредитных организациях» в связи с имеющимися ограничениями.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

### 6.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

На 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 года в Банке отсутствовали вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 6.3. Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Корпоративные облигации российских банков	544 176	557 311
Резервы на возможные потери	-	-
Корпоративные облигации российских компаний	7 913 071	8 162 719
Еврооблигации иностранных компаний	3 396 035	3 394 642
Еврооблигации и облигации федерального займа Министерства Финансов РФ	4 174 882	5 144 357
Резервы на возможные потери	1 000	1 000
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов	(1 000)	(1 000)
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>16 028 164</b>	<b>17 259 029</b>

Резерв на возможные потери и корректировки до оценочного резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 апреля 2020 года отражен в статье баланса 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки»:

Резервы на возможные потери	30 035
- корректировки до оценочных резервов на возможные кредитные убытки	17 759
<b>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>47 794</b>

Резерв на возможные потери и корректировки до оценочного резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2020 года составлял:

Резервы на возможные потери	41 116
- корректировки до оценочных резервов на возможные кредитные убытки	10 081
<b>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>51 197</b>

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01 апреля 2020 года представлены следующими облигациями:

Наименование эмитента	Наименование финансового актива	ISIN код:	Дата погашения	Размер купона, %
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИИ	государственные облигации внешнего облигационного займа с погашением в 2042 году	XS0767473852	04.04.42	5.625
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИИ	государственные облигации внешнего облигационного займа с погашением в 2035 году	RU000A1006S9	28.03.35	5.1
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИИ	облигации федерального займа с переменным купонным доходом, документарные именные, выпуск 29006	RU000A0JV4L2	29.01.25	8.73

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИИ	облигации федерального займа с переменным купонным доходом, документарные именные, выпуск 29010	RU000A0JV4Q1	06.12.34	8.41
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-П03	RU000A0JXLR8	10.04.23	10.1
ПАО РОСБАНК	биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БО-002P-02	RU000A0JXUH0	30.06.20	8.6
ПАО РОСБАНК	биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БО-002P-06	RU000A100TH9	16.03.23	7.55
АО "АВТОБАН- ФИНАНС"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя серии БО-П02	RU000A100733	19.03.24	11
ПАО "ГТЛК"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии 001P-07	RU000A0ZYNY4	31.12.32	8.25
ПАО "ГТЛК"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии 001P-08	RU000A0ZYR91	18.01.33	8.15
ПАО "ГТЛК"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии 001P-13	RU000A1003A4	20.01.34	9.5
ПАО "ГТЛК"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии 001P-14	RU000A100FE5	25.05.34	8.85
ПАО "ГТЛК"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии 001P-15	RU000A100Z91	25.10.25	7.69
ООО "ЗАВОД КЭС"	документарные процентные биржевые облигации на предъявителя, серия 001P-01	RU000A1018L9	20.12.22	15
ООО "КАСКАД"	биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии 001P-01	RU000A100Q76	10.08.22	16
ООО "ЛЕГЕНДА"	биржевые облигации документарные на предъявителя серии 001P-01	RU000A0ZZCV0	08.07.21	14
ООО НПП "МОТОРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ"	биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия 001P-01	RU000A100V38	21.09.22	15
АО "ПОЧТА РОССИИ"	биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БО-001P-08	RU000A100UT2	11.09.29	7.35

АО "РОСНАНО"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серия БО-002Р-01	RU000A100ER0	01.12.21	9.1
ПАО "РУСАЛ БРАТСК"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-001Р-03	RU000A100TF3	30.08.29	8.25
ОАО "РЖД"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии 001Р-17R	RU000A1010M4	03.11.25	6.75
ООО "СФО МОС МСП 1"	облигации неконвертируемые документарные процентные с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя класса «А»	RU000A0ZZZQ1	28.03.34	9.1
ООО "СФО МОС МСП 2"	облигации неконвертируемые документарные процентные с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя класса «А»	RU000A1015Z5	26.11.33	6.75
ООО "СФО МОС МСП 3"	облигации неконвертируемые документарные процентные с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя класса «А»	RU000A1016A6	26.11.33	6.7
ООО "СФО ТКБ МСП 1"	облигации неконвертируемые документарные процентные с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя класса "А"	RU000A0ZZYV4	31.10.33	9.25
ООО "ТАЛАН-ФИНАНС"	биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии 001Р-01	RU000A100AA4	21.04.22	15
ПАО "ТМК"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-05	RU000A0JWCM0	01.04.26	9
ТМК CAPITAL	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-05	XS2116222451	12.02.27	4.30
ПАО "Газпром нефть"	Газпром нефть БО 001Р-06R	RU000A0ZYXV9	07.03.24	7.20
Gaz Finance	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии Gaz Finance 3.25 25/02/30	XS2124187571	25.02.30	3.25
ПАО "ТРАНСКОНТЕЙНЕР"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-02	RU000A0JWTH4	16.09.21	9.4
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии 001Р-02	RU000A0ZZRR6	07.05.21	8.9



ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 11	RU000A0JS934	24.01.25	7.75
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 5	RU000A0JS8X3	15.07.20	7.8
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 7	RU000A0JS8Z8	23.09.20	8.75
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 8	RU000A0JS900	07.10.20	8.2
МБЭС	биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии 001P- 01	RU000A100VX2	26.09.29	7.9
ПАО «МТС»	биржевые облигации документарные на предъявителя, серии 001P-12	RU000A100ZK0	26.10.23	6.85

По состоянию на 1 апреля 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя облигации с залоговым обеспечением («Облигации класса «А»), ООО «СФО МОС МСП 1», ООО «СФО МОС МСП 2» и ООО «СФО МОС МСП 3», выпущенные для реализации проекта по секьюритизации портфеля кредитов АО «МСП Банк». Банк выступил организатором и якорным инвестором в сделке по секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. Ставка ежемесячного купона по облигациям класса «А» была установлена в размере 9,1 %, 6,75 % и 6,7 % годовых соответственно.

В течение 1 квартала 2020 года отсутствовала переклассификация между категориями «оцениваемые через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по амортизированной стоимости» в отношении финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход.

Ниже приведена информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе экономической деятельности эмитентов:

	на 1 апреля 2020 г.		на 1 января 2020 г.	
	всего, тыс.руб.	%	всего, тыс.руб.	%
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего,</b>	<b>16 028 164</b>	<b>100</b>	<b>17 259 029</b>	<b>100</b>
Финансовая деятельность	9 272 181	57,9	10 631 452	61,6
Деятельность органов государственного управления	4 175 340	26,0	5 144 356	29,8
Телекоммуникации и связь	812 891	5,1	348 876	2,0
Производство	687 255	4,3	710 203	4,1
Транспорт	474 462	2,9	232 919	1,4
Торговля	431 598	2,7	-	-
Строительство	174 437	1,1	191 223	1,1

Ниже приведена информация о вложениях в финансовые активы в разрезе географической концентрации:

	на 1 апреля 2020 г.		на 1 января 2020 г.	
	всего, тыс.руб.	%	всего, тыс.руб.	%
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего</b>	<b>16 028 164</b>	<b>100</b>	<b>17 259 029</b>	<b>100</b>
Российская Федерация	12 632 129	78,8	13 864 386	80,3
Прочие страны	3 396 035	21,2	3 394 643	19,7

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых через прочий совокупный доход, в разрезе сроков погашения:

на 1 апреля 2020 года (в тыс. руб.):

до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	без срока	Всего
10 175	216 729	1 798 334	320 837	1 525 489	3 624 401	8 432 199	-	<b>16 028 164</b>

на 1 января 2020 года (в тыс. руб.):

до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	без срока	Всего
25 121	294 214	387 812	1 992 255	1 404 210	1 393 428	11 761 989	-	<b>17 259 029</b>

#### 6.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов, утверждаемой Правлением Банка.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Если для определения справедливой стоимости ценной бумаги в дату первоначального признания ЭПС по договору приобретения ценной бумаги отличается от цены сделки по приобретению ценной бумаги менее чем на 20%, то справедливой стоимостью ценной бумаги в дату первоначального признания является цена сделки.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по договору приобретения ценной бумаги отличается от рыночной процентной ставки более чем на 20%, то справедливая стоимость ценной бумаги в дату первоначального признания определяется расчетным способом. Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств за ценную бумагу и справедливой стоимостью ценной бумаги в дату первоначального признания,

определенная расчетным способом, признается отсроченной разницей и в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

После первоначального признания и до прекращения 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:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,
- 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.

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 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.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, ниже приведена информация об иерархии источников справедливой стоимости, подготовленная в соответствии с МСФО 13 (IFRS 13) «Оценка справедливой стоимости».

*в тыс.руб.*

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года с использованием			
	Котировки на активных рынках  (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>10 141 841</b>	<b>5 886 323</b>	<b>-</b>	<b>16 028 164</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	-	-	-	-

прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 141 841	5 886 323	-	16 028 164

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>8 756 611</b>	<b>8 502 418</b>	<b>-</b>	<b>17 259 029</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 756 611	8 502 418	-	17 259 029

В I квартале 2020 года перевода активов между 1 и 2 уровнями не производилось.

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости производится в даты, установленные в Учетной политике. Определяется разница между «новой» справедливой стоимостью и балансовой (справедливой стоимостью, отраженной в балансе на дату предыдущего определения), данная разница (переоценка) отражается в балансе.

В общем случае проведение определения справедливой стоимости финансовых инструментов производится:

- в дату первоначального признания финансового инструмента;
- ежемесячно в последний рабочий день месяца по всем финансовым инструментам, подлежащим переоценке;
- в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами какого-либо выпуска. В дату совершения операций переоценке подлежат все ценные бумаги, относящиеся к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», этого выпуска;
- в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг какого-либо выпуска более чем на 5%, переоценке подлежат все ценные бумаги эмитента этого выпуска;
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента;
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Ко второму уровню иерархии справедливой стоимости относятся:

- ценовые котировки финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (далее - ОРЦБ) в условиях неактивного рынка, т.е. при совершении в течение последних 30 календарных дней до даты оценки менее 20 сделок с оцениваемым финансовым инструментом (или за менее чем 5 торговых дней) общим объемом менее 0,1% от количества штук ценных бумаг оцениваемого

выпуска в обращении. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на ОРЦБ, в условиях активного или не активного рынка, используется информация, поступающая от организатора торговли на территории РФ - ПАО Московская Биржа;

- ценовые котировки финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке ценных бумаг имеющие коэффициент BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score) ниже 7 либо отсутствует. Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значений от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров и т.д.) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о финансовом инструменте;

В качестве основы для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов, обращающихся на ОРЦБ Банк использует следующие источники в порядке убывания приоритета:

- информацию о последних рыночных сделках, совершенных в течение 30 календарных дней, раскрываемую организатором торговли на территории Российской Федерации - ПАО «Московская Биржа»;

- в случае отсутствия информации о последних рыночных сделках, информацию о цене, предоставляемую Ценовым центром НРД;

- в случае отсутствия цены, предоставляемой Ценовым центром НРД, информацию о ценах (котировках), информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов;

- в случае отсутствия вышеуказанной информации, Банк может использовать справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке, цена закрытия торгового дня, рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости, признается исходными данными Уровня 2 и к ценовым котировкам такого рынка применяется корректировочный коэффициент с учетом кредитного риска эмитента, аналогичные коэффициентам, указанным в п. 5.2.8. Методики.

Данные определения справедливой стоимости бумаг, приобретенных до 01.03.2020 г. и числящихся на балансе Банка по состоянию на 01.04.2020 г., определенные на основании Приказа АО «МСП Банк» № 48 от 31.03.2020 г. и в соответствии с Указанием 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», приводятся в Таблице:

№ п/п	Наименование	Валюта номинала	Номинал в валюте номинала	Количество ценных бумаг	Уплаченный ПКД	Начисленный процентный доход руб.	Справедливая цена/котировка сложившаяся на 01.03.2020г.	Справедливая стоимость ценной бумаги руб.	Источник Справедливой цены/котировки сложившейся на 01.03.2020г.
1	2		3	5	4	6	10	11	
1	Эмитент 1, еврооблигация 1	USD	200 000,00	15	0,00	66 076,51	120,7%	281 533 127,04	BLOOMBERG

2	Эмитент 1, еврооблига ция 2	USD	200 000,00	50	0,00	21 376 437,50	132,3%	1 049 824 052,00	BLOOMBERG
3	Эмитент 2, еврооблига ция 1	USD	1 000,00	2000	0,00	890 814,45	98,2%	153 605 638,60	BLOOMBERG
4	Эмитент 3, облигация 1	RUB	1 000,00	280 000	0,00	590 800,00	100,7%	282 438 800,00	ММВБ
5	Эмитент 4, облигация 1	RUB	1 000,00	300 000	0,00	15 192 000,00	95,6%	302 034 411,00	ММВБ
6	Эмитент 5, облигация 1	RUB	1 000,00	200 000	0,00	750 000,00	102,0%	204 750 000,00	ММВБ
7	Эмитент 6, облигация 1	RUB	1 000,00	188 000	0,00	2 667 720,00	98,6%	188 016 920,00	ММВБ
8	Эмитент 6, облигация 2	RUB	1 000,00	293 000	0,00	3 102 870,00	97,8%	289 715 470,00	ММВБ
9	Эмитент 6, облигация 3	RUB	1 000,00	449 000	0,00	6 191 710,00	104,0%	473 241 510,00	ММВБ
10	Эмитент 6, облигация 4	RUB	1 000,00	700 000	0,00	3 227 000,00	104,8%	736 967 000,00	ММВБ
11	Эмитент 6, облигация 5	RUB	1 000,00	300 000	63 000,00	3 918 000,00	100,9%	306 621 000,00	ММВБ
12	Эмитент 7, облигация 1	RUB	1 000,00	220 000	0,00	7 724 200,00	102,9%	234 302 200,00	Ценовой центр НКО НРД
13	Эмитент 7, облигация 2	RUB	1 000,00	150 000	0,00	1 911 000,00	101,7%	154 461 000,00	Ценовой центр НКО НРД
14	Эмитент 7, облигация 3	RUB	1 000,00	927 295	0,00	15 059 270,80	100,4%	946 434 368,80	Ценовой центр НКО НРД
15	Эмитент 7, облигация 4	RUB	1 000,00	700 000	0,00	1 008 000,00	101,2%	709 478 000,00	Ценовой центр НКО НРД
16	Эмитент 7, облигация 5	RUB	1 000,00	303 050	0,00	11 846 224,50	101,1%	318 108 554,50	Ценовой центр НКО НРД
17	Эмитент 8, облигация 1	RUB	1 000,00	50 000	0,00	144 000,00	100,3%	50 269 000,00	ММВБ
18	Эмитент 9, облигация 1	RUB	1 000,00	150 000	0,00	3 156 000,00	101,3%	155 151 000,00	ММВБ
19	Эмитент 10, облигация 1	RUB	845,00	199 000	0,00	5 289 420,00	100,6%	174 436 534,50	ММВБ
20	Эмитент 11, облигация 1	RUB	1 000,00	450 000	0,00	5 152 500,00	100,8%	458 572 500,00	ММВБ
21	Эмитент 12, облигация 1	RUB	1 000,00	25 000	0,00	61 750,00	106,6%	26 711 750,00	ММВБ
22	Эмитент 13, облигация 1	RUB	1 000,00	610 000	865 000,00	22 107 600,00	103,3%	652 797 600,00	ММВБ

23	Эмитент 14, облигация 1	RUB	1 000,00	299 000	4 368 390,00	3 429 530,00	99,4%	305 033 820,00	ММВБ
24	Эмитент 15, облигация 1	RUB	1 000,00	47 999	0,00	1 413 570,55	98,9%	48 885 349,53	ММВБ
25	Эмитент 16, облигация 1	RUB	1 000,00	140 000	0,00	4 118 800,00	103,3%	148 668 800,00	ММВБ
26	Эмитент 15, облигация 2	RUB	1 000,00	188 300	0,00	700 476,00	102,3%	193 256 056,00	Ценовой центр НКО НРД
27	Эмитент 17, облигация 1	RUB	1 000,00	453 000	0,00	1 943 370,00	100,0%	455 124 570,00	ММВБ
28	Эмитент 18, облигация 1	RUB	423,22	249 200	0,00	79 744,00	89,9%	94 919 423,85	BLOOMBERG
29	Эмитент 18, облигация 2	RUB	1 000,00	1 200 000	0,00	1 104 000,00	97,6%	1 171 949 280,00	BLOOMBERG
30	Эмитент 18, облигация 3	RUB	1 000,00	50 000	0,00	46 000,00	86,7%	43 385 800,00	BLOOMBERG
31	Эмитент 19, облигация 1	RUB	491,21	2 000 000	0,00	1 240 000,00	116,5%	1 145 362 378,25	БЕСКУПОНН АЯ КРИВАЯ
32	Эмитент 20, облигация 1	RUB	1 000,00	250 000	0,00	10 725 000,00	101,0%	263 250 000,00	ММВБ
33	Эмитент 21, облигация 1	RUB	1 000,00	400 000	0,00	11 180 000,00	100,9%	414 740 000,00	ММВБ
34	Эмитент 22, облигация 1	RUB	750,00	221 000	0,00	512 720,00	101,9%	169 428 545,00	Ценовой центр НКО НРД
35	Эмитент 23, облигация 1	RUB	1 000,00	1 090 000	0,00	12 731 200,00	105,3%	1 159 498 400,00	ММВБ
36	Эмитент 23, облигация 2	RUB	1 000,00	1 225 000	13 266 750,00	14 112 000,00	112,5%	1 406 030 500,00	ММВБ
37	Эмитент 24, облигация 1	RUB	1 000,00	350 597	0,00	494 341,77	100,9%	354 318 236,56	ММВБ

Ценные бумаги, приобретенные после 01.03.2020 г. оценивались по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения. Данные определения справедливой стоимости бумаг, приобретенных после 01.03.2020 г. и числящихся на балансе Банка по состоянию на 01.04.2020 г., приводятся в Таблице:

№ п/ п	Наименование	Валюта номинала	Номинал в валюте номинала	Количество ценных бумаг	Уплаченный ПКД	Начисленный процентный доход (руб.)	Справедливая цена/ котировка сложившаяся на дату приобретения ценной бумаги	Справедливая стоимость ценной бумаги (руб.)	Дата приобретения ценной бумаги	Источник Справедливой цены/ котировки сложившейся на дату приобретения ценной бумаги
1	Эмитент 25, облигация 1	USD	1 000,00	3000	315 788,28	421 115,82	96,961%	226 847 532,08	11.03.2020	BLOOM- ERG

2	Эмитент 23, облигация 3	USD	200 000,00	15	0,00	66 076,51	119,182%	277 995 520,96	11.03.2020	BLOOM- BERG
---	-------------------------	-----	------------	----	------	-----------	----------	----------------	------------	----------------

К уровню 3 относятся ненаблюдаемые исходные данные - в случае отсутствия цены на ОРЦБ, цены предоставляемой Ценовым центром НРД, информации о ценах (котировках), предоставляемой информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов. В таком случае, Банк признает невозможность надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов и формирует резерв в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В I квартале 2020 года перевода с 3-го уровня или на 3-й уровень не производилось. Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости производится при проведении переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### Информация о сравнении справедливой и балансовой стоимости

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.			на 01.01.2020 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	справедливая стоимость	непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через ПСД	16 028 164	16 028 164	0	17 259 029	17 259 029	0
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Средства кредитной организации в Центральном банке	4 657 995	4 657 995	0	1 760 209	1 760 209	0
Средства кредитных организаций	323 854	323 854	0	768 120	768 120	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	68 546 912	68 546 912	0	73 531 136	73 531 136	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 286 287	15 286 287	0	16 251 273	16 251 273	0
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	8 082 533	8 082 533	0	7 662 210	7 662 210	0
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	57 681 572	57 681 572	0	45 637 841	45 637 841	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 842 902	19 842 902	0	37 070 310	37 070 310	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 347 882	1 347 882	0	648 348	648 348	0



**6.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации**

Структура инвестиций в дочерние и зависимые организации представлена в следующей таблице:

Наименование объекта вложения	Доля участия в %	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)				на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)		
		Сумма вложения	Переоценка долей участия	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость	Сумма вложения	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
АО «МСП Лизинг»	100	200 000	(200 000)	128 000	(128 000)	200 000	128 000	72 000
Корректировка до оценочного резерва	-	-	-	(128 000)	128 000	-	-	-
ЗПИФ «МИР»	100	2 000 000	259 645	29 000	2 230 645	1 600 000	28 640	1 571 360
Корректировка до оценочного резерва	-	-	-	(29 000)	29 000	-	-	-
Прочие вложения	x	46 000	(21 003)	23 450	1 547	46 000	23 450	22 550
Корректировка до оценочного резерва	-	-	-	(23 450)	23 450	-	674	(674)
<b>Всего инвестиций в дочерние и зависимые компании</b>	<b>x</b>	<b>2 246 000</b>	<b>38 642</b>	<b>0</b>	<b>2 284 642</b>	<b>1 846 000</b>	<b>180 764</b>	<b>1 665 236</b>

Информация о виде деятельности и местонахождении дочерних и зависимых организаций отражена в п.3. АО «МСП Банк» не имеет вложений в акции и паи структурированных организаций.

С 2020 года учетной политикой Банка предусмотрена оценка финансовых вложений в дочерние и зависимые организации по справедливой стоимости.

В феврале 2020 года АО «МСП Банк» провел сделку по приобретению инвестиционных паев для ЗПИФ ДПИ МИР на сумму 400 000 тыс. рублей. После регистрации ценных бумаг вложения в инвестиционные паи ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций "МИР" составили 2 000 000 тыс. рублей.

**6.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

**6.6.1 Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность**

	Валюта	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)	Изменение, %
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	рубли	67 377 382	65 161 424	3,4
Уступка прав требований	рубли	1 655 559	2 043 201	(19,0)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>		<b>69 032 941</b>	<b>67 204 625</b>	<b>2,7</b>
Кредиты Банка России	рубли	0	5 300 000	(100,0)
Кредиты кредитным организациям	рубли	14 661 625	16 768 158	(12,6)
Денежные средства, предоставленные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	рубли	410 762	0	100,0

тыс.руб.

	Валюта	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)	Изменение, %
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	доллары	0	0	-
	рубли	0	0	-
Векселя кредитных организаций, резидентов РФ	рубли	576 488	576 488	-
<b>Итого кредиты кредитным организациям</b>		<b>15 648 875</b>	<b>22 644 646</b>	<b>(30,9)</b>
<b>Требования по процентам</b>		<b>2 327 476</b>	<b>2 085 825</b>	<b>11,6</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего</b>		<b>87 009 292</b>	<b>91 935 096</b>	<b>(5,3)</b>
Резерв на возможные потери		18 333 472	18 580 507	(0,01)
Корректировка РВП до оценочного резерва		128 908	(176 548)	-
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>		<b>68 546 912</b>	<b>73 531 136</b>	<b>(6,8)</b>

Снижение ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года произошло за счет отсутствия вложений в депозиты в Банке России по сравнению с прошлой отчетной датой.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери представлена в следующей таблице (на основании данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации »:

по состоянию на 1 апреля 2020 года (тыс. руб.):

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери		
				Всего	Удельный вес в портфеле	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический	корректиров ки сформирован ного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва
						до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
1.	Ссудная задолженность всего, в том числе:	84 914 957	100%	15 464 414	100%	730 342	594 381	1 642 893	12 496 798	17 658 027	17 135 314	57 598
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	80 250 028	94.51%	14 040 104	90.79%	727 657	195 004	1 119 501	11 997 942	16 460 097	16 071 964	259 002
	<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	14 661 625	17.27%	9 595 826	62.05%	-	-	760 617	8 835 209	9 600 144	9 600 144	16 101
	<i>кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	65 588 403	77.24%	4 444 278	28.74%	727 657	195 004	358 884	3 162 733	6 859 953	6 471 820	242 901
1.2	учтенные векселя	810 240	0.95%	233 753	1.51%	-	-	-	233 753	233 753	233 753	620
1.3	Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 788 368		1 190 557	7.70%	2 685	399 377	523 392	265 103	947 128	812 548	-234 062
1.5	требования по сделкам , связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	1 655 559	-	-	-	-	-	-	-	17 049	17 049	32 038
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными	410 762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	бумагами на возвратной основе											
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	<b>Ценные бумаги</b>	<b>33 778 458</b>	x	<b>73 689</b>		-	-	-	<b>73 689</b>	<b>808 322</b>	<b>507 354</b>	<b>-338 147</b>
3.	<b>Прочие требования</b>	<b>5 937 858</b>	x	<b>1 279 428</b>		<b>5 650</b>	<b>37 251</b>	<b>69 357</b>	<b>1 167 170</b>	<b>2 152 821</b>	<b>2 147 240</b>	<b>-715</b>
4.	<b>ИТОГО:</b>	<b>124 631 273</b>	x	<b>16 817 531</b>		<b>735 992</b>	<b>631 632</b>	<b>1 712 250</b>	<b>13 737 657</b>	<b>20 619 170</b>	<b>19 789 908</b>	<b>-281 264</b>

по состоянию на 1 января 2020 года (тыс. руб.):

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери		
				Всего	Удельный вес в портфеле	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический	Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва
						до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
1.	<b>Судная задолженность всего, в том числе:</b>	<b>90 083 023</b>	<b>100%</b>	<b>14 390 270</b>	<b>100%</b>	<b>900 491</b>	<b>893 350</b>	<b>85 784</b>	<b>12 510 645</b>	<b>17 762 163</b>	<b>17 422 658</b>	<b>-254 881</b>
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	85 637 180	95.07%	13 258 708	92.41%	444 367	814 778	83 747	11 915 816	16 604 428	16 303 249	48 868
	<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	22 068 158	24.50%	9 648 161	67.25%	-	760 617	-	8 887 544	9 652 918	9 652 922	25 662
	<i>кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	63 569 782	70.57%	3 610 547	25.16%	444 367	54 161	83 747	3 028 272	6 951 510	6 650 331	23 206
1.2	учтенные векселя	810 240	0.90%	233 753	1.63%	-	-	-	233 753	233 753	233 753	620
1.3	Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 591 642	-	897 809	6.26%	456 124	78 572	2 037	361 076	902 326	864 000	-343 336
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным	2 043 201	-	-	-	-	-	-	-	21 656	21 656	38 967

	предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)											
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	<b>Ценные бумаги</b>	<b>35 526 155</b>	<b>x</b>	<b>73 689</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73 689</b>	<b>371 646</b>	<b>371 646</b>	<b>-40 737</b>
3.	<b>Прочие требования</b>	<b>5 976 219</b>	<b>x</b>	<b>990 044</b>		<b>27 803</b>	<b>10 937</b>	<b>476</b>	<b>950 828</b>	<b>2 033 134</b>	<b>2 026 695</b>	<b>34 096</b>
4.	<b>ИТОГО:</b>	<b>131 585 397</b>	<b>x</b>	<b>15 454 003</b>		<b>928 294</b>	<b>904 287</b>	<b>86 260</b>	<b>13 535 162</b>	<b>20 166 943</b>	<b>19 820 999</b>	<b>-261 522</b>

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

	Всего тыс.руб.	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
		тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
<b>Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>14 661 625</b>	4 683 513	31.94%	382 285	2.61%	-	-	-	-	9 595 827	65.45%
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>( 9 600 144)</b>	-	-	(4 317)	0.04%	-	-	-	-	(9 595 827)	99.96%
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>65 588 403</b>	26 455 195	40.34%	29 065 357	44.31%	3 060 950	4.60%	3 398 959	5.10%	3 607 942	5.42%
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>( 6 471 820)</b>	-	-	(313 378)	4.84%	(620 893)	9.58%	(2 130 213)	32.86%	(3 407 336)	52.56%
<b>Учтенные векселя</b>	<b>810 240</b>	576 487	71.15%	-	-	-	-	-	-	233 753	28.85%
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(233 753)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	(233 753)	100.00%

требования по сделкам , связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	1 655 559	-	-	1 655 559	100.00%	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(17 049)	-	-	(17 049)	100.00%	-	-	-	-	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 788 368	474	0.03%	519 919	29.07%	398 763	22.30%	22 468	1.26%	846 744	47.35%
Резервы на возможные потери	( 812 548)	-	-	(5 140)	0.63%	(34 202)	4.21%	(11 234)	1.38%	(761 972)	93.78%
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	410 762	410 762	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2020 г.:

	Всего тыс.руб.	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
		тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельн ый вес (%)	тыс.руб.	удельн ый вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	22 068 158	11 979 037	54.28%	440 960	2.00%	-	-	-	-	9 648 161	43.72%

Резервы на возможные потери	9 652 922	-	-	(4 761)	0.05%	-	-	-	-	(9 648 161)	99.95%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	63 569 782	28 049 897	44.11%	24 335 112	38.29%	4 274 411	6.72%	3 330 226	5.24%	3 580 136	5.63%
Резервы на возможные потери	6 650 331	-	-	(286 121)	4.30%	(890 697)	13.39%	(2 098 439)	31.55%	(3 375 074)	50.75%
Учтенные векселя	810 240	576 487	71.15%	-	-	-	-	-	-	233 753	28.85%
Резервы на возможные потери	233 753	-	-	-	-	-	-	-	-	(233 753)	100.00%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	2 043 201	-	-	2 043 201	100.00%	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	21 656	-	-	(21 656)	100.00%	-	-	-	-	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 591 642	620	0.04%	665 957	41.82%	41 528	2.61%	2 009	0.13%	881 528	55.41%
Резервы на возможные потери	864 000	-	-	(8 727)	1.01%	(9 109)	1.05%	(1 025)	0.12%	(845 139)	97.82%

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 1 апреля 2020 года:

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	615 138	4.08%	422 743	7.73%
от 1 до 6 месяцев	1 733 310	11.50%	797 127	14.57%
от 6 месяцев до 1 года	451 215	2.99%	21 941	0.40%
от 1 года до 3 лет	1 847 921	12.26%	1 013 773	18.53%
от 3 до 5 лет	3 671 151	24.36%	3 216 660	58.78%
более 5 лет	-	-	-	-
просрочка	6 753 652	44.81%	-	-
	<b>15 072 387</b>	<b>100%</b>	<b>5 472 243</b>	<b>100%</b>

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	916 481	1.36%	885 834	1.47%
от 1 до 6 месяцев	1 039 099	1.54%	645 095	1.07%
от 6 месяцев до 1 года	3 825 957	5.68%	3 724 409	6.20%
от 1 года до 3 лет	21 044 988	31.23%	18 684 290	31.09%
от 3 до 5 лет	11 198 584	16.62%	10 495 091	17.46%
более 5 лет	25 166 074	37.35%	24 658 270	41.03%
просрочка	4 186 199	6.21%	999 414	1.66%
	<b>67 377 382</b>	<b>100%</b>	<b>60 092 403</b>	<b>100%</b>



Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 1 января 2020 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов на возможные потери		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов на возможные потери	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	5 300 000	24.02%	5 300 000	42.69%
от 1 до 6 месяцев	874 597	3.96%	97 812	0.79%
от 6 месяцев до 1 года	1 767 302	8.01%	987 114	7.95%
от 1 года до 3 лет	2 415 312	10.94%	1 494 414	12.04%
от 3 до 5 лет	4 990 392	22.61%	4 510 233	36.53%
более 5 лет	-	0.00%	-	0.00%
просрочка	6 720 555	30.45%	-	0.00%
	<b>22 068 158</b>	<b>100%</b>	<b>12 389 573</b>	<b>100%</b>

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов на возможные потери		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов на возможные потери	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	1 123	0.00%	1 088	0.00%
от 1 до 6 месяцев	2 710 785	4.16%	2 280 422	3.96%
от 6 месяцев до 1 года	2 930 227	4.50%	2 685 600	4.66%
от 1 года до 3 лет	19 550 494	30.00%	17 184 696	29.81%
от 3 до 5 лет	8 469 326	13.00%	8 283 357	14.37%
более 5 лет	28 225 479	43.32%	27 502 858	47.15%
просрочка	3 273 990	5.02%	29 185	0.05%
	<b>65 161 424</b>	<b>100%</b>	<b>57 967 206</b>	<b>100%</b>

В таблице представлена ссудная задолженность юридических лиц по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование показателя	на 1 апреля 2020 г.		на 1 января 2020 г.	
		Абсолютное значение, (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	69 032 941	100%	67 204 625	100%
1.1	добыча полезных ископаемых	6 945	0.01%	199 281	0.30%
1.2	обрабатывающие производства	18 926 311	27.42%	15 816 575	23.53%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	169 765	0.25%	87 390	0.13%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 845 309	5.57%	2 097 864	3.12%
1.5	строительство	11 461 997	16.60%	10 028 760	14.92%
1.6	транспорт и связь	6 404 667	9.28%	6 582 797	9.80%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 474 949	3.59%	2 554 648	3.80%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 071 813	10.24%	7 371 670	10.97%
1.9	прочие виды деятельности	18 671 184	27.05%	22 465 640	33.43%
2.	Из общей величины кредитов предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	48 288 216	69.95%	47 612 406	70.85%
2.1	индивидуальным предпринимателям	2 487 764	3.60%	1 576 837	2.35%
3.	Кредиты физическим лицам, всего.	-	-	-	-
	в том числе по видам:				
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1.1	ипотечные кредиты	-	-	-	-
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	-	-	-	-

К прочим видам деятельности, составляющих основную концентрацию предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам, относятся Региональные фонды поддержки малого и среднего бизнеса, лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и кооперативы.

Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов представлена в следующей таблице:

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 1 апреля 2020 г.		на 1 января 2020 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	84 914 957	2 353 361	90 083 023	2 085 82
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего. в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	0	0	-	-
4.	Объем просроченной задолженности	15 464 414	596 587	14 390 270	596 587
5.	Объем реструктурированной задолженности	8 423 882	-	9 306 024	-
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	32 126 431	205 270	40 598 037	138 138
6.2	II	31 623 120	182 626	27 492 216	85 900
6.3	III	3 459 713	82 471	4 315 960	65 439
6.4	IV	3 421 427	1 225 941	3 332 234	1 151 740
6.5	V	14 284 266	657 053	14 343 576	644 607
7.	Обеспечение, всего. в том числе:	348 656 430		313 674 788	
7.1	I категории качества	8 303 745		6 616 137	
7.2	II категории качества	3 561 831		3 104 963	
8.	Расчетный резерв на возможные потери	17 658 013	X	17 762 163	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	17 135 314	X	17 422 658	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	17 135 314	1 457 658	17 422 658	1 391 598
10.1	II	339 883	2 498	321 271	1 129
10.2	III	655 091	16 430	899 811	12 847
10.3	IV	2 141 447	784 819	2 099 463	736 914
10.4	V	13 998 893	653 912	14 102 113	640 708
11	Корректировка резерва на возможные	57 598	x	(254 881)	x

Примечание:

- 1) В таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, объеме просроченной и реструктурированной задолженности, качестве ссуд, их обеспечения и величине расчетного и

фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, а также аналогичная информация по получению процентов – в соответствии с Положением № 611-П;

- 2) По строке 3 раскрытию подлежат ссуды, предоставленные на лучших условиях по сравнению с другими клиентами.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и задолженности по получению процентных доходов на 1 апреля 2020 года составляет 9.92% (на 1 января 2020 года составляет 10.33 %).

Основными видами реструктуризации ссуд являются: изменение графика погашения, продление срока действия договора и изменение даты выплаты процентов.

Удельный вес просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 апреля 2020 года составляет 18.2% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 1 января 2020 года – 16.0%).

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)		на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)	
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	<b>67 377 382</b>	<b>100%</b>	<b>65 161 424</b>	<b>100%</b>
в т.ч. в разрезе федеральных округов РФ:				
- Центральный округ	40 391 609	59.95%	41 196 748	63.22%
- Приволжский округ	6 349 994	9.43%	6 391 774	9.81%
- Уральский округ	3 550 650	5.27%	2 853 431	4.38%
- Северо-Западный округ	5 184 553	7.69%	4 906 166	7.53%
- Сибирский округ	4 993 728	7.41%	3 912 510	6.00%
- Дальневосточный округ	3 446 327	5.11%	3 787 962	5.81%
- Южный округ	2 282 253	3.39%	1 746 733	2.68%
- Северо-Кавказский округ	1 178 268	1.75%	366 100	0.56%
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего</b>	<b>15 072 387</b>	<b>100%</b>	<b>22 068 158</b>	<b>100%</b>
в т.ч. в разрезе стран:				
- Российская Федерация	15 072 387	100.00%	22 068 158	100.00%
- Страны СНГ	-	-	-	-
- Страны ОЭСР	-	-	-	-
<b>Векселя, всего, в т.ч. в разрезе стран</b>	<b>576 488</b>	<b>100%</b>	<b>576 488</b>	<b>100%</b>
- Российская Федерация	576 488	100%	576 488	100%
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)</b>	<b>1 655 559</b>	<b>-</b>	<b>2 043 201</b>	<b>-</b>
<b>Ссудная задолженность, всего:</b>	<b>87 009 292</b>	<b>-</b>	<b>91 935 096</b>	<b>-</b>
<b>в т. ч. начисленные проценты, всего:</b>	<b>2 327 476</b>	<b>-</b>	<b>2 085 825</b>	<b>-</b>
<b>Резерв на возможные потери:</b>	<b>18 333 472</b>	<b>-</b>	<b>18 580 508</b>	<b>-</b>
<b>Корректировка резерва на возможные потери</b>	<b>128 908</b>	<b>-</b>	<b>(176 548)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, всего:</b>	<b>68 546 912</b>	<b>-</b>	<b>73 531 136</b>	<b>-</b>

## 6.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
Долговые облигации Российской Федерации, в т.ч.:	13 022 629	14 051 305
- заложенные по договорам РЕПО	8 184 131	1 108 833
Облигации кредитных организаций	5 050 232	2 250 407
Резервы на возможные потери	(254 558)	(45 008)
Корректировка резерва на возможные потери	204 055	-
Корректировка стоимости долговых ценных бумаг	(2 736 071)	-
Долговые обязательства, не погашенные в срок	333 689	333 689
Резервы на возможные потери	(333 689)	(333 689)
Корректировка резерва на возможные потери	-	(5 431)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего:</b>	<b>15 286 287</b>	<b>16 251 273</b>

Облигации в категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» представлены долговыми облигациями Российской Федерации и облигациями российских компаний.

Облигации Российской Федерации представлены облигации Федерального Займа (ОФЗ) с постоянным купонным доходом:

Наименование	ISIN	Количество	Дата погашения	Размер купона, % годовых
ОФЗ 29007	SU29007RMFS0	180 255	03.03.2027	8,74
ОФЗ 29008	SU29008RMFS8	11 299 288	03.10.2029	8,68

Долговые обязательства, не погашенные в срок: процентные документарные облигации ОАО «Амурметалл» выпуск 1, серия 1 (RU000A0GN9D1), с датой погашения 26.02.2009. Резерв под обесценение создан в течение 2009 года в размере 100%; векселя Внешпромбанка, резерв под обесценение создан в размере 100%.

В течение 2017 года Банком были приобретены облигации акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» в рамках проводимой процедуры санации банком ВБРР с применением механизма bail-in в количестве 15 104 146 штук. Номинальная стоимость приобретенных облигаций составляет 4 970 909 тыс. руб. с датой погашения в феврале 2032 года, процентная ставка зафиксирована в размере 0,51% годовых с выплатой процентного дохода в дату погашения облигаций. По состоянию 1 января 2020 г. балансовая стоимость указанных облигаций составляла 2 250 407 тыс. руб. и Банком был сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 1% в сумме 50 439 тыс. рублей.

## 6.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, по состоянию на 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г.:

	Вложение в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	
	Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	
	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Балансовая стоимость активов	8 184 131	1 108 833
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	8 056 701	1 042 642
Нетто-позиция	127 430	66 191

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали облигации федерального займа, переданные по договорам «репо» Небанковской кредитной организации «Национальный Клиринговый Центр» (АО) (см. пункт 6.7).

Договоры «репо». Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются стороне по договору Репо. Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Стоимость вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, реализованных по соглашениям «репо», на 1 апреля 2020 г. составила 8 141 131 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 1 108 833 тыс. руб.).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 апреля 2020 г. как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 8 056 701 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 1 042 642 тыс. руб.).

## 6.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по полученным кредитам от Банка России, отражена в п. 10 в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах».

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по активам:

на 1 апреля 2020 г.

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	515 566	I		
Гарантии и поручительства	6 980 496	I		
Прочие	807 683	I		

Гарантии и поручительства	1 383 824	II		Реализация и перезалог обеспечения в 2020 году не производились.
Недвижимое имущество	1 606 667	II	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	571 340	II	Ежеквартально	
Недвижимое имущество	4 502 457	Не определяется	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	11 829 712	Не определяется	Ежеквартально	
Ценные бумаги	3 658 834	Не определяется	Ежеквартально	
Товары в обороте	212 285	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	23 671 543	Не определяется	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	291 062 914	Не определяется	Ежеквартально	
Прочие	1 853 108	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	515 566	I		
Гарантии и поручительства	6 980 496	I		
Прочие	807 683	I		
Гарантии и поручительства	1 383 824	II		
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	571 340	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2020 году не производились.
Недвижимое имущество	1 606 667	II	Ежеквартально	

на 1 января 2020 г.

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	211 709	I	-	-
Гарантии и поручительства	6 394 195	I	-	Реализация и перезалог обеспечения в
Прочие	10 233	I	-	

Гарантии и поручительства	1 116 618	II	Ежеквартально	2019 году не производились.
Недвижимое имущество	1 412 177	II	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	576 168	II	Ежеквартально	
Недвижимое имущество	4 003 678	Не определяется	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	9 532 710	Не определяется	Ежеквартально	
Ценные бумаги	4 217 596	Не определяется	Ежеквартально	
Товары в обороте	522 144	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	22 843 297	Не определяется	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	262 778 519	Не определяется	Ежеквартально	
Прочие	55 745	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	211 709	I		
Гарантии и поручительства	6 394 195	I		
Прочие	10 233	I		
Гарантии и поручительства	1 116 618	II		
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	576 168	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2019 году не производились.
Недвижимое имущество	1 412 177	II	Ежеквартально	

#### 6.10. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Резервы:	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)	Изменение, процент
по ссудной и приравненной к ней задолженности	18 333 471	18 580 507	(0,01)
корректировки до оценочного резерва	128 908	(175 382)	-
по вложениям в финансовые активы	795 581	615 657	29,22



<b>Резервы:</b>	<b>на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)</b>	<b>на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)</b>	<b>Изменение, процент</b>
<i>корректировки до оценочного резерва</i>	(385 505)	(50 765)	-
по прочим активам	630 658	583 679	8,05
<i>корректировки до оценочного резерва</i>	(42 378)	(51 866)	-
по условным обязательствам кредитного характера	1 313 778	1 260 240	4,25
<i>корректировки до оценочного резерва</i>	160 120	277 495	-
по оценочным обязательствам некредитного характера	30 035	41 116	(26,95)
<i>корректировки до оценочного резерва</i>	17 759	10 081	-
<b>Итого:</b>	<b>20 982 428</b>	<b>21 090 762</b>	<b>(0,01)</b>

Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату составили -121 095 тыс. рублей (на 01.01.20 г. 9 566 тыс. руб.):

Резервы на возможные потери по состоянию на 01.04.20 г., тыс. руб.	21 103 523
Оценочные резервы на возможные кредитные убытки на 01.04.20 г., тыс. руб.	20 982 428

### 6.11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В приведенной ниже таблице раскрыта структура основных средств и нематериальных активов.

	<b>на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)</b>	<b>на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)</b>
Мебель	20 659	20 659
Компьютеры и оргтехника	663 956	649 256
Автотранспортные средства	22 891	22 891
Амортизационные отчисления	(441 182)	(424 001)
Нематериальные активы	526 893	473 632
Амортизационные отчисления	(94 580)	(72 939)
Активы в форме права пользования (имущество, полученное в финансовую аренду)	206 222	-
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	(43 392)	-
Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС и НМА	87 336	64 817
<b>Остаточная стоимость ОС и НМА</b>	<b>948 803</b>	<b>734 315</b>

Структура материальных запасов:

	<b>на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)</b>	<b>на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)</b>
Запасные части	0	0
Материалы	59 573	21
Инвентарь и принадлежности	0	0
Внеоборотные активы	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Материальные запасы, всего</b>	<b>59 573</b>	<b>21</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 г. остатки по счету по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств составили 69 352 тыс. рублей (на 1 января 2020 -

56 999 тыс. рублей); остатки по счету по учету вложений в создание и приобретение нематериальных активов составили 17 984 тыс. рублей (на 1 января 2020 - 7 818 тыс. рублей).

Информация о движении амортизации за период

	2020	2019
<b>Амортизация, начисленная на начало периода</b>	<b>424 001</b>	<b>364 759</b>
Начисленная амортизация	18 112	59 333
Выбытие	(931)	(91)
<b>Амортизация, начисленная на конец периода</b>	<b>441 182</b>	<b>424 001</b>

Информация об изменении стоимости основных средств до вычета амортизации (в тыс. руб.):

Основные средства на 1 января 2020 года	1 231 276
Поступление	357 185
Выбытие	(931)
Основные средства на 1 апреля 2020 года	1 587 530

Основные средства на 1 января 2019 года	546 389
Поступление	684 978
Выбытие	(91)
Основные средства на 1 января 2020 года	1 231 276

**6.12. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года на балансе банка отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

**6.13. Информация об операциях аренды**

Банк является арендатором основного здания, находящегося по адресу г. Москва, ул. Садовническая, д.79, и региональных помещений, арендуемых для удаленных рабочих мест. Банк использует помещения для осуществления банковской деятельности в соответствии с Уставом. До 31 декабря 2019 года договоры аренды учитывались как операционная аренда.

В соответствии с требованиями МСФО 16 «Аренда» Банк классифицирует договор аренды основного здания с 2020 года как долгосрочный и признает в бухгалтерском балансе дисконтированные арендные обязательства и активы в форме права пользования.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

<b>На 1 января</b>	<b>200 627</b>
Приобретения	-
Амортизационные отчисления	(43 392)
Модификация условий договора аренды	5 595
<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>162 830</b>

Арендные обязательства представлены в таблице ниже:

<b>На 1 января</b>	<b>184 309</b>
Приобретения	
Процентные расходы	(3 298)
Лизинговые платежи	(47 194)
Модификация условий договора аренды	5 595
<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>139 413</b>

Договоры аренды удаленных рабочих мест не относятся к финансовой аренде согласно МСФО 16 «Аренда» и классифицируются Банком как операционная аренда.

Обязательства по операционной аренде	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
До года	17 720	12 036
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
<b>Итого</b>	<b>17 720</b>	<b>12 036</b>

Сумма арендных платежей, принятых в качестве расходов за 3 месяца 2020 года составила – 6 969 тыс.рублей (за 2019 год – 233 573 тыс.рублей).

Банк предоставляет во временное пользование (субаренду) нежилое помещение для использования под офис, в соответствии с уставной деятельностью. Арендодатель имеет право требовать досрочное прекращение договора субаренды за ненадлежащее исполнение обязательств.

Арендная плата, признанная в качестве дохода за 3 месяца 2020 года составила 35 тыс.рублей, (за 2019 год – 1 789 тыс. рублей).

#### 6.14. Информация по каждому классу нематериальных активов

Ниже представлена информация о нематериальных активах Банка по состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г.:

в тыс.руб.

Наименование группы объектов нематериальных активов	на 1 апреля 2020 г.		на 1 января 2020 г.	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак	1 566	1 175	1 566	1 133
Рекламные радиоролики	11 347	4 314	10 967	3 456
Программное обеспечение	513 980	89 091	461 099	68 350
<b>Нематериальные активы, итого:</b>	<b>526 893</b>	<b>94 580</b>	<b>473 632</b>	<b>72 939</b>

Информация об изменении стоимости основных средств и нематериальных активов до вычета амортизации (тыс.руб.):

Нематериальные активы на 1 января 2020 года	473 632
Поступление	55 411
Выбытие	2 150
Нематериальные активы на 1 апреля 2020 года	526 893

Нематериальные активы на 1 января 2019 года	157 643
Поступление	321 504
Выбытие	5 515
Нематериальные активы на 1 января 2020 года	473 632

#### 6.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)	Изменения
<b>Финансовые активы</b>			
Расчеты с прочими дебиторами	526 766	531 674	(4 908)
Расчеты с работниками по подотчетным средствам	1 492	823	669
<b>Нефинансовые активы</b>			
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственной деятельности	1 764	2 125	(361)
Расходы будущих периодов	-	-	-
Расходы по налогам и сборам	3 447	3 447	-
НДС уплаченный	10 918	172	(10 746)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	208 540	297 770	(89 230)
Резервы на возможные потери	(630 658)	(583 679)	111 631
Корректировки резервов	42 737	51 866	51 866
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>165 006</b>	<b>304 198</b>	<b>(139 192)</b>

Прочие активы по видам валют:

	Код валюты	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
Российский рубль	RUR	751 163	833 888
Евро	EUR	-	542
Доллар США	USD	1 764	1 581
Резервы на возможные потери		(630 658)	(583 679)
Корректировки резервов		42 737	51 866
<b>Прочие активы, всего</b>		<b>165 006</b>	<b>304 198</b>

Номинированные в иностранной валюте прочие активы отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Справочная информация (курсы иностранных валют на отчетную дату):

	Код валюты	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Евро	EUR	85.7389	69.3406
Доллар США	USD	77.7325	61.9057

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим активам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
До 1 месяца	673 027	766 798
От 1 до 6 месяцев	44 745	1 853
От 6 до 12 месяцев	16 414	4 305
Свыше 1 года	17 947	55 690
Без определенного срока	794	7 365
Резервы на возможные потери	(630 658)	(583 679)
<i>Корректировки резервов</i>	<i>42 737</i>	<i>51 866</i>
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>165 006</b>	<b>304 198</b>

#### 6.16. Информация о привлеченных средствах Банка России и кредитных организаций

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
Кредиты Банка России	8 052 533	7 662 210
Остатки на корреспондентских счетах	1 630	1 658
Межбанковские кредиты и депозиты	40 653 241	35 593 541
Договоры «репо»	8 056 701	1 042 642
Субординированные кредиты (Внешэкономбанк)	9 000 000	9 000 000
<b>Средства Банка России и кредитных организаций, всего</b>	<b>65 764 105</b>	<b>53 300 051</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года средства Банка России представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую процентную ставку от 4% до 6,25% с датами погашения с июня 2020 года по ноябрь 2022 года, в сумме 8 052 533 тыс. руб., полученные от Банка России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства (на 1 января 2020 г.: с датами погашения с февраля 2020 года по ноябрь 2022 года, в сумме 7 662 210 тыс. руб.). Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 1 апреля 2020 года обеспечение, предоставленное Банку России, составляет 6 373 662 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 4 430 944 тыс. руб.).

Субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс. руб. получен от Внешэкономбанка в 2010 году по ставке 5,1667% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. В сентябре 2014 года заключено дополнительное соглашение к договору субординированного кредита, в котором было изменено следующее условие: дата погашения субординированного кредита переносится на 31 октября 2025 года. Данные средства были получены для целей реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства.

#### 6.17. Информация об остатках на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 апреля 2020 года средства крупнейшего клиента в размере 3 500 000 тыс. руб. представляют собой 9,44% от удельного веса в общей сумме обязательств (на 1 января 2020 года – 3 500 000 тыс. руб. - 9,44%).

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
Коммерческие организации негосударственных организаций	12 449 705	21 651 365
Финансовые организации негосударственных организаций	7 310 836	12 853 129
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	-	2 509 030
Физические лица – индивидуальные предприниматели	34 707	27 825
Счета эскроу физических лиц	38 012	15 122
Некоммерческие организации негосударственных организаций	5 723	10 846
Некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	3 919	2 993
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>19 842 902</b>	<b>37 070 310</b>

Ниже приведена расшифровка клиентов по видам экономической деятельности:

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
Финансовая и лизинговая деятельность	7 315 351	15 369 940
Недвижимость и строительство	5 770 547	12 395 697
Транспорт	1 642 124	3 142 824
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2 976 769	2 196 506
Торговля	504 349	1 836 250
Производство, включая машиностроение	370 505	743 775
Металлургия	224 320	271 437
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	301 895	221 071
Здравоохранение, культура и спорт	404 081	19 344
Логистика	7 709	24 138
Прочее	325 252	849 328
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>19 842 902</b>	<b>37 070 310</b>

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
остатки на расчетных счетах	16 226 048	15 873 785
остатки на счетах депозитов, и прочих привлеченных средств	3 616 854	21 196 525
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>19 842 902</b>	<b>37 070 310</b>

В таблицах ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года::

На 01.04.2020	До востребо- вания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Итого

Средства кредитных организаций	15 711 066	918 331	2 331 754	46 802 954	65 764 105
<i>в том числе субординированные кредиты</i>				9 000 000	9 000 000
Средства клиентов	9 358 548	1 699 643	7 592 596	1 192 115	19 842 902
<b>Итого будущих потенциальных выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>25 069 614</b>	<b>2 617 974</b>	<b>9 924 350</b>	<b>47 995 069</b>	<b>85 607 007</b>

На 01.01.2020	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Итого
Средства кредитных организаций	5 472 841	441 800	1 346 923	46 038 487	53 300 051
<i>в том числе субординированные кредиты</i>				9 000 000	9 000 000
Средства клиентов	19 994 337	10 034 698	2 876 264	4 165 011	37 070 310
<b>Итого будущих потенциальных выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>25 467 178</b>	<b>10 476 498</b>	<b>4 223 187</b>	<b>50 203 498</b>	<b>90 370 361</b>

#### 6.18. Информация о государственных субсидиях

31 января 2019 года между АО «МСП Банк» и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации заключено «Соглашение о предоставлении субсидии в очередном финансовом году, заключаемое между уполномоченным банком и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации» № 082-11-2019-034 в рамках программы Минсельхоза России по субсидированию недополученных доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию.

На 2020 год размер субсидий АО «МСП Банк» установлен на уровне 174,4 млн. рублей.

За I квартал 2020 года АО «МСП Банк» направлены на субсидирование в Минсельхоз России 24 кредитных договора на общую сумму 3,967 млрд. рублей. Получено субсидий в I квартале на сумму 30,4 млн. рублей.

В соответствии с Протоколом №4 от 30 января 2018 года заседания Комиссии по вопросам предоставления субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке АО «МСП Банк» отобран в качестве уполномоченного банка в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 г. № 1706 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке».

28 февраля 2018 года между АО «МСП Банк» и Минэкономразвития России заключено Соглашение о предоставлении из федерального бюджета субсидии Акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2018 году субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке № 139-11-2018-006.

Установленный лимит по состоянию на 1 января 2020 года составил 1 309 183 тыс. руб. Получено субсидий в I квартале на сумму 152,1 млн. рублей.

## 6.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
Облигации	359	365
Векселя	1 347 523	647 983
<b>Итого</b>	<b>1 347 882</b>	<b>648 348</b>

Ценные бумаги (облигации) в разрезе выпусков представлены в следующей таблице:

Выпуски	Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)	Номинальная стоимость	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка (%)
Облигации об-01 RU000A0JS5R1	5	5	5 000 000	29.03.2012	17.03.2022	7,0
Облигации об-02 RU000A0JS603	354	360	5 000 000	23.08.2012	11.08.2022	7,5
<b>Итого:</b>	<b>359</b>	<b>365</b>	<b>10 000 000</b>			

## 6.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг

Облигации Об-01 – облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

Облигации Об-02 – облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

Условиями выпуска эмиссионных ценных бумаг (облигаций) Банка предусмотрено право их владельцев требовать досрочного погашения облигаций и выплаты им накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению облигаций, в случае делистинга облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки, при условии, что такие облигации предварительно были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж. Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% от номинальной стоимости облигации. Выплата номинальной стоимости облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

По состоянию на 1 апреля 2020 года начисленный купонный доход по собственным облигациям составил 6 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 10 тыс. руб.).

На 1 апреля 2020 г. Банком размещены процентные векселя в сумме 1 347 523 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 647 983 тыс. руб.), номинированные в рублях, размещенные в период с апреля 2017 г. по март 2020 г. (на 1 января 2020 года – номинированные в рублях, размещенные в период с апреля 2017 г. по декабрь 2019 г.). Процентные ставки составили от 1,50 до 6,75% (на 1 января 2020 года – от 1,75 до 6,75%). Сроки размещения представлены в таблице:



	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
До 1 месяца	146 769	145 498
От 1 до 6 месяцев	240 326	295 591
От 6 до 12 месяцев	188 552	91 693
Свыше 1 года	771 876	115 201
<b>Векселя размещенные, всего</b>	<b>1 347 523</b>	<b>647 983</b>

На 1 апреля 2020 г. начисленный процентный расход составил 10 843 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 9 065 тыс. руб.)

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. у Банка отсутствуют выпуски ценных бумаг, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. отсутствуют неисполненные Банком обязательства, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

## 6.21. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства представлены финансовыми обязательствами и включают в себя следующие позиции:

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)	Изменения
<b>Финансовые обязательства</b>			
Расчеты с работниками	70 292	67 256	3 036
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 094 726	1 095 334	(608)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26	6 279	(6 253)
<b>Нефинансовые обязательства</b>			
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	119 428	123 066	(3 638)
Расчеты по налогам и сборам	58 744	52 397	6 347
Прочие обязательства	152 135	12 308	139 827
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	9 797	64	9 733
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>1 505 148</b>	<b>1 356 704</b>	<b>148 444</b>

Прочие обязательства по видам валют:

	Код обозначения валюты	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
Российский рубль	RUR	1 505 148	1 356 704
Евро	EUR	-	-
Доллар США	USD	-	-
<b>Прочие обязательства, всего</b>		<b>1 505 148</b>	<b>1 356 704</b>

Номинированные в иностранной валюте прочие обязательства отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим обязательствам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
До 1 месяца	493 953	349 239
От 1 до 6 месяцев	-	49 453
От 6 до 12 месяцев	123 066	106 667
Свыше 1 года	739 685	450 981
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>1 356 704</b>	<b>956 340</b>

## 6.22. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
Резервы под кредитные линии	279 817	212 743
Резервы под выданные гарантии	1 033 798	1 047 497
Корректировка резервов на возможные потери	112 422	277 495
<b>Итого:</b>	<b>1 426 037</b>	<b>1 537 735</b>

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 1 апреля 2020 г. основным истцом по спорам в отношении залогов, принятых в погашение обязательств от банков, лишенных лицензии, является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». На основании оценки рисков по данным судебным искам руководством Банка принято решение о создании оценочного обязательства в размере 9 797 тыс. рублей. (на 1 января 2020 г.: 64 тыс. рублей).

Сумма оценочного обязательства по судебным искам, Банка, составила 9 797 тыс. руб. (2019 г.: 64 тыс. руб.).

Ниже представлены анализ и изменения резерва по судебным искам:

	2020 (тыс. руб.)	2019 (тыс. руб.)
<b>Резерв по судебным искам на 1 января</b>	<b>64</b>	<b>22 808</b>
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) по претензиям в течение периода	9 753	(22 708)
Списания	(20)	(36)
<b>Резерв по судебным искам на 31 декабря</b>	<b>9 797</b>	<b>64</b>

Ниже в таблице отражена информация о величине внебалансовых обязательств, по которым были созданы резервы:

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)
Безотзывные обязательства	17 741 725	18 358 709
Выданные гарантии	38 831 286	48 338 509

Обязательства по прочим договорам	-	-
<b>Внебалансовые обязательства, всего</b>	<b>56 573 011</b>	<b>66 697 218</b>

### 6.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 апреля 2020 года уставный капитал составляет 24 240 000 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 24 240 000 тыс. руб.). Уставный капитал разделен на 24 240 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 15 420 штук номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая. Владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с законом об акционерных обществах и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части имущества Банка, право на получение информации о Банке в объеме и в порядке, предусмотренном законом об акционерных обществах, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Объявленные акции после их размещения предоставляют те же права, что и ранее размещенные акции Банка.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 7.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Кредиты кредитным организациям	118 060	310 889
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	<i>263 898</i>	<i>145 017</i>
Кредиты банкам-нерезидентам	35	15 507
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Кредиты Банку России	8 198	5 025
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>390 191</b>	<b>476 438</b>

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях в 1 квартале 2020 года составили 126 293 тыс.рублей. Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) процентные доходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными без применения эффективной процентной ставки, составила 263 898 тыс.рублей.

### 7.2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Кредиты некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	5 725	6 640
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	<i>612</i>	<i>3 240</i>
Кредиты негосударственным финансовым организациям	503 423	313 388
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	<i>(16 518)</i>	<i>(804 396)</i>
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	896 043	412 703
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	<i>(18 902)</i>	<i>(529 286)</i>
Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	14 586	9 290

<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	449	(2 706)
Кредиты индивидуальным предпринимателям	10 256	(30 471)
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	(55)	(11 684)
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями</b>	<b>1 395 619</b>	<b>(633 282)</b>

Процентные доходы от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимися кредитными организациями, за 1 квартал 2020 года составили 1 430 033 тыс. рублей. Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) процентные доходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными без применения эффективной процентной ставки, составила (34 414) тыс. рублей.

### 7.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

	<b>за 3 месяца 2020 года</b> (тыс. руб.)	<b>за 3 месяца 2019 года</b> (тыс. руб.)
Ценные бумаги Российской Федерации	330 940	484 205
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	(29 484)	(12 584)
Ценные бумаги Банка России	-	35 371
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	-	-
Ценные бумаги юридических лиц	173 494	103 822
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	(46 799)	(11 547)
Ценные бумаги нерезидентов	65 574	64 457
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	-	-
Ценные бумаги кредитных организаций	17 806	77 418
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	57 409	48 096
<b>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>	<b>568 940</b>	<b>789 238</b>

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги в 1 квартале 2020 года составили 587 814 тыс. рублей. Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) процентные доходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными без применения эффективной процентной ставки, составила (18 874) тыс. рублей.

### 7.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

	<b>за 3 месяца 2020 года</b> (тыс. руб.)	<b>за 3 месяца 2019 года</b> (тыс. руб.)
Банка России	104 304	258 309
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы</i>	19 889	28 943
Кредитных организаций	731 454	744 789
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы</i>	293 439	290 214
Банков-нерезидентов	9	6
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы</i>	-	-
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>1 149 095</b>	<b>1 322 261</b>

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций в 1 квартале 2020 года составили 835 767 тыс. рублей. Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) процентные расходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными без применения эффективной процентной ставки, составила 313 328 тыс. рублей.

### 7.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Негосударственных финансовых организаций	136 279	60 390
Негосударственных коммерческих организаций	249 797	29 513
Негосударственных некоммерческих организаций	-	188
Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	33 635	40 190
Индивидуальных предпринимателей	-	-
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>419 711</b>	<b>130 281</b>

### 7.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
По облигациям	7	7
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы</i>	-	-
По векселям	5 649	20 792
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы</i>	191	732
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>5 847</b>	<b>21 531</b>

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам составили 5 656 тыс.рублей. Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) процентные расходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными без применения эффективной процентной ставки, составила 191 тыс.рублей.

### 7.7. Информация об изменении резерва на возможные потери и корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
<b>Восстановление резервов, всего:</b>	<b>3 158 800</b>	<b>3 636 952</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 025 844	489 655
<i>корректировки до оценочных резервов</i>	628 722	1 852 234
по ценным бумагам	58 401	238
<i>корректировки до оценочных резервов</i>	209 910	45 285
по внебалансовым обязательствам	634 942	0
<i>корректировки до оценочных резервов</i>	282 827	755 893
по прочим активам	129 210	379 784
<i>корректировки до оценочных резервов</i>	187 926	91 055
по оценочным обязательствам некредитного характера	18	22 808
<i>корректировки до оценочных резервов</i>	-	-
<b>Создание резервов, всего:</b>	<b>3 267 120</b>	<b>2 210 745</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 043 561	707 723
<i>корректировки до оценочных резервов</i>	855 126	441 145
по ценным бумагам	256 869	46 108
<i>корректировки до оценочных резервов</i>	8 103	776
по внебалансовым обязательствам	635 178	0
<i>корректировки до оценочных резервов</i>	235 882	659 385

по прочим активам	208 140	202 038
корректировки до оценочных резервов	14 490	153 483
по оценочным обязательствам некредитного характера	9 771	87
корректировки до оценочных резервов	-	-

В 1 квартале 2020 года были созданы резервы на возможные потери в размере 2 153 519 тыс. рублей. и корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 113 601 тыс. рублей.

В 1 квартале 2020 годы были восстановлены резервы на возможные потери в размере 1 848 415 тыс. рублей и корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 309 385 тыс. рублей.

В 1 квартале 2019 года были созданы резервы на возможные потери в размере 753 918 тыс.рублей., корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 1 456 827 тыс. рублей.

В 1 квартале 2019 годы были восстановлены резервы на возможные потери в размере 512 701 тыс.рублей, корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 3 124 251 тыс. рублей.

#### 7.8. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	59 645	4 937
Положительная переоценка ценных бумаг	-	17 435
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	(22 196)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	-	(594)
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(20 865)	-
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>38 780</b>	<b>(418)</b>

#### 7.9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(78 440)	10 440
Чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	-	11 536
Чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	-	-
Чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(883)	-
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(79 323)</b>	<b>21 976</b>

**7.10. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости**

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	-	2 706
Чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	-	(48 096)
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>(45 390)</b>

**7.11. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	198 290	64 710
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(289 512)	(49 066)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>(91 222)</b>	<b>15 644</b>

**7.12. Чистый доход от переоценки иностранной валюты**

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Положительная переоценка средств	988 439	82 876
Отрицательная переоценка средств	937 172	97 570
<b>Чистый доход от переоценки иностранной валюты</b>	<b>51 267</b>	<b>(14 694)</b>

**7.13. Комиссионные доходы**

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	310	208
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	5 232	1 874
Вознаграждение по переводам клиентов	2 215	1 629
Комиссия по выдаче банковских гарантий и поручительств	226 972	142 930
Прочие	8 824	4 714
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>243 553</b>	<b>151 355</b>

**7.14. Комиссионные расходы**

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	23	195
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1 300	1 261
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	887	685
Комиссия по полученным банковским гарантиям и поручительствам	101	432
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	22 586	-

Прочие	251	400
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>25 148</b>	<b>2 973</b>

#### 7.15. Прочие операционные доходы

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами негосударственным финансовым организациям	33 189	11 682
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами негосударственным коммерческим организациям	13 071	106 175
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами индивидуальным предпринимателям	120 546	-
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами физическим лицам	11 836	-
Доходы от операций с полученными кредитами от кредитных организаций	293 439	290 214
Доходы от операций с полученными кредитами от Банка России	19 889	28 943
Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	191	-
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	52 424	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	286	464
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	-
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	34	-
Прочие доходы	186 239	2 324
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>731 144</b>	<b>439 802</b>

#### 7.16. Операционные расходы

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	278 833	188 684
Расходы по операциям с учтенными векселями	12 027	8 761
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Расходы на содержание персонала	573 195	508 286
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 372	2 772
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	16 756	14 798
Амортизация по основным средствам	18 112	13 186
Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	43 392	-
Амортизация по нематериальным активам	23 791	7 519
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	6 969	38 218
Прочие расходы арендатора по договорам аренды	36 525	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	2 572	1 481



деятельности		
Расходы от списания стоимости запасов	4 156	1 742
Служебные командировки	3 977	5 970
Охрана	2 126	2 113
Реклама	9 276	14 267
Представительские расходы	34	29
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	52 286	39 064
Аудит	2 816	-
Страхование	3 583	292
Благотворительность	11 898	9 385
Другие организационные расходы	21 425	26 123
<b>Операционные расходы</b>	<b>1 127 121</b>	<b>882 690</b>

#### 7.17. Информация об основных компонентах начисленных (уплаченных) налогов

Возмещение (расход) по налогам включает в себя следующие позиции:

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы, всего, в том числе:</b>	<b>109 040</b>	<b>86 697</b>
- НДС уплаченный	43 045	24 200
- Налог на имущество	-	-
- Прочие налоги и сборы	1 320	893
Налог на прибыль, в том числе:	64 675	61 604
Отложенный налог на прибыль, увеличивающий/(уменьшающий) налог на прибыль	-	-

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2020 и 2019 годах составляла 15%.

#### 7.18. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату вознаграждения работникам Банка в отчете о финансовых результатах включаются в состав операционных расходов и представляют собой следующие выплаты:

	за 3 месяца 2020 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)
Заработная плата	262 817	240 944
Оплата отпусков	32 818	29 856
Оплата служебных командировок	3 462	5 470
Материальная помощь	77 989	68 123
Премия (включая премию по итогам работы за год)	61 310	49 102
Страховые отчисления	118 000	103 605
Прочие выплаты (больничные листы, отпуска по уходу за ребенком, компенсации и пр.)	16 799	11 186
<b>Итого:</b>	<b>573 195</b>	<b>508 286</b>

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

в тыс.руб.

	Устав- ный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенна я прибыль /убыток	ИТОГО
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>19 240 000</b>	<b>(212 731)</b>	<b>962 000</b>	<b>-</b>	<b>(2 403 035)</b>	<b>17 586 234</b>
Влияние изменений учетной политики	-	-	-	11 718	(2 150 566)	(2 138 848)
<b>На 1 января 2019 г. (скорректировано)</b>	<b>19 240 000</b>	<b>(212 731)</b>	<b>962 000</b>	<b>11 718</b>	<b>(4 553 601)</b>	<b>15 447 386</b>
Прочий совокупный доход	-	42 496	-	1 358	11 718	55 572
Прибыль за период	-	-	-	-	180 443	180 443
Прочие движения	-	-	-	-	-	-
<b>На 1 апреля 2019 г.</b>	<b>19 240 000</b>	<b>(170 235)</b>	<b>962 000</b>	<b>13 076</b>	<b>(4 361 440)</b>	<b>15 683 401</b>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>24 240 000</b>	<b>395 386</b>	<b>962 000</b>	<b>51 197</b>	<b>(6 816 828)</b>	<b>18 831 755</b>
Прочий совокупный доход	-	(245 532)	-	(3 403)	-	(248 935)
Прибыль за период	-	-	-	-	303 667	303 667
Прочие движения	-	-	-	-	-	-
<b>На 1 апреля 2020 г.</b>	<b>24 240 000</b>	<b>149 854</b>	<b>962 000</b>	<b>47 794</b>	<b>(6 513 161)</b>	<b>18 886 487</b>

№	Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 апреля 2019 г.
<b>1</b>	<b>Финансовый результат</b>	<b>303 667</b>	<b>180 443</b>
2	Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(248 935)	55 572
3	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	-	-
4	Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль (стр. 2-стр.3)	(248 935)	55 572
<b>5</b>	<b>Финансовый результат за отчетный период (стр.1 + стр.4)</b>	<b>54 732</b>	<b>236 015</b>

## **9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Информация о денежных средствах и их эквивалентах раскрыта в п. 6.1 настоящей Пояснительной информации.

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

За 3 месяца 2020 года приток денежных средств составил 2 298 130 тыс. рублей (за 3 месяца 2019 года отток составил 555 472 тыс. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями и являющимся недоступными для их использования.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном и предыдущем отчетном периоде не было.

В отчетном периоде денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, не поступало.

Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, так как вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и Банк работает в одном операционном сегменте (малый и средний бизнес).

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

**Эффективный риск-менеджмент** является одним из ключевых аспектов успешного управления Банком. С целью адекватной оценки рисков, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в АО «МСП Банк» создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями Банка России и международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками.

Основной целью организации эффективной системы управления рисками Банка является обеспечение финансовой устойчивости Банка на уровне, необходимом и достаточном для выполнения задач, определенных Стратегией развития АО «МСП Банк».

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком была разработана, одобрена Правлением и утверждена Наблюдательным советом Банка Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», которая обновляет подходы к идентификации и выделению

значимых рисков, определению риск-аппетита Банка и группы, управлению выделенными группами риска и капиталом банковской группы.

В декабре 2019 года в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком была обновлена и утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской Группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 27.12.2019, Протокол №187) (далее – Стратегия), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У. Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 27.12.2019, Протокол №187 утвержден Аппетит к риску, на его основе Правлением Банка устанавливаются лимиты на риск-метрики Аппетита к риску АО «МСП Банк» на 2020 год. Лимиты ограничивают объемы существенных рисков (в том числе кредитного риска) их структуру и величину потерь.

В АО «МСП Банк» разработаны как статистические, так и экспертные модели оценки кредитного риска. АО «МСП Банк» использует собственную статистику для построения рейтинговых моделей. Поставщиком данных являются как внутренние (АБС, фронт-системы и т.д.), так и внешние источники (СПАРК, БКИ и т.д.), адаптация/валидация рейтинговых моделей проводится не реже 1 раза в год. В конце 2018 года была проведена валидация рейтинговых моделей рейтинговым агентством АКРА РМ, входящим в рейтинговое агентство АКРА. По итогам валидации рейтинговых моделей Банк получил рекомендации от компании АКРА РМ, которые использовал для уточнения моделей рейтингования заемщиков-субъектов МСП. В целях постоянного совершенствования системы управления кредитным риском, работа по формированию рейтинговых моделей продолжилась и в 2019 году.

Валидация рейтинговых моделей в 2019 году проведена АО «МСП Банк» самостоятельно, подтверждено качество работы моделей на уровне, соответствующем показателям качества, установленным в рамках отчета АКРА о валидации моделей АО «МСП Банк», подготовленном в декабре 2018 года.

В соответствии со Стратегией процесс управления совокупным уровнем рисков и капиталом Банка включает в себя пять основных последовательных этапов:

- Идентификация рисков Банка и оценка их существенности;
- Формирование систем управления существенными рисками Банка;
- Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам;
- Установление Аппетита к риску Банка;
- Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений.

Целью этапа «Идентификация рисков Банка и оценка их существенности» является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Банка. Каждый выявленный риск подлежит оценке уровня его существенности. Риск может быть признан существенным в случае, если негативные последствия от реализации данного риска оказывают существенное влияние на один или несколько показателей:

- консолидированный финансовый результат Банка;
- располагаемый капитал Банка;
- ликвидность Банка;
- репутацию Банка;
- соблюдение Банком требований регулирующих органов.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков, по результатам которой осуществляет актуализацию реестра существенных рисков. Очередной ежегодный этап идентификации рисков был завершен в октябре 2019 года. Правлением Банка был рассмотрен отчет об идентификации рисков от 17.10.2019 года, по результатам чего утвержден перечень существенных рисков Банка – решение Правления Банка от 18.10.2019, протокол №158. К существенным рискам, в любом случае, относятся риски Банка, данные о которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств

(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Результатом этапа «Идентификация рисков Банка и оценка их существенности» является актуальный реестр существенных рисков Банка представленный в Таблице 1.

**Таблица 1.** Перечень существенных видов рисков Банка по состоянию на 01.04.2020 г.

№	Существенные виды рисков
1	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.
2	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Процентный риск торгового портфеля, валютный риск торгового портфеля и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск
7	Правовой риск
8	Регуляторный риск
9	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск
11	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности
13	Налоговый риск
14	Риск информационных систем

В соответствии с требованиями п.3.2 Указания 3624-У, а также иными внутренними нормативными документами Банка риски, определенные в качестве «существенных», относятся к «значимым»/«наиболее значимым». «Наиболее значимые риски» – риски, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности", используемые для целей применения Указания №3624-У. Банк относит к наиболее значимым рискам следующие категории рисков:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск.

«Значимые риски» – совокупность наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Данный перечень используется для целей применения Указания № 3624-У и формируется с учетом одиннадцатого абзаца п.3.3. Указания № 3624-У:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- репутационный риск,
- стратегический риск

## Кредитный риск

Кредитный риск означает риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) контрагентами (должниками) финансовых обязательств перед Банком.

Данный риск является значимым для Банка в связи с чем ему уделяется пристальное внимание. От эффективности системы управления кредитным риском в значительной степени зависит эффективность деятельности Банка в целом.

Эффективность функционирования существующей в АО «МСП Банк» системы управления кредитным риском обуславливается ее построением на следующих ключевых принципах:

- Единство подходов к управлению кредитным риском: Банк реализует принцип единства подходов к оценке кредитного риска для целей принятия кредитных решений, количественной оценки кредитного риска, его мониторинга и отражения в отчетности (посредством формирования адекватных уровню риска резервов). Данное единство обеспечивается посредством концентрации в риск-менеджменте функций единого методологического центра по вопросам управления кредитным риском, как результат - в Банке соблюдается принцип обязательного согласования с риск-менеджментом всех нормативных документов по проведению операций, несущих в себе кредитный риск.
- Интеграция в кредитный процесс: обязательное наличие экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск.
- Представительство в профильных комитетах: наличие представительства риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей в себя сочетание качественной (экспертной) и количественной оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок) и портфельной основах. Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Основными элементами системы управления кредитным риском являются:

- идентификация кредитного риска,
- комплексная экспертиза рисков по сделке,
- качественная и количественная оценка риска (в т.ч. оценка платежеспособности контрагента / заемщика / поручителя / залогодателя, оценка его деловой репутации и т.д.),
- методы минимизации риска, в т.ч. система лимитов, ограничивающих кредитные риски уровнем, предусмотренным Стратегией развития АО «МСП Банк»,
- мониторинг кредитных рисков, в том числе оценка контрагентов Банка и сделок на предмет наличия признаков проблемности или потенциальной проблемности.

Методология управления кредитным риском предусматривает определенные принципы, лимиты и ограничения уровня кредитного риска, закрепленные во внутренних нормативных документах АО «МСП Банк».

Бизнес-модель Банка - реализация государственных программ поддержки МСП и коммерческое кредитование предполагает привлечение денежных ресурсов на длительный срок от Банка России и ВЭБ и предоставление средств субъектам МСП, зарегистрированным на территории РФ. Банк так же проводит операции по секьюритизации портфелей кредитов субъектам МСП с рыночным привлечением средств. В связи с этим основной объем операций ведется в национальной валюте (российских рублях), основной вид деятельности - поддержка субъектов МСП, признаваемые таковыми в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ. Географическая и отраслевая концентрации не являются спецификой деятельности Банка.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска разработаны в соответствии со спецификой деятельности Банка.

Риск концентрации оценивается Банком как существенный в отношении кредитного риска и риска ликвидности, система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, установлена по данным видам рисков и регламентируется:

- "Положением по управлению кредитным риском группы АО "МСП Банк", №1030/1-П (утверждено решением Правления АО "МСП Банк" от 31.05.2019),

- "Положением по управлению риском ликвидности банковской группы АО "МСП Банк", №1022/1-П (утверждено решением Правления АО "МСП Банк" от 22.04.2019).

В соответствии с "Положением по управлению кредитным риском группы АО "МСП Банк", риск концентрации в части кредитного риска это - риск, связанный с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.; - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам; - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления сигнальных значений и лимитов соответствующих показателей аппетита к риску (по портфелю, продуктам и контрагентам) и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов может нести существенный кредитный риск, представляющий угрозу финансовой стабильности Банка.

В качестве основных лимитов концентрации кредитного риска на одного контрагента/группу связанных контрагентов Банк рассматривает регуляторные нормативы, установленные Банком России. Процедуры выявления, измерения и ограничения риска выполняются в рамках соблюдения указанных нормативов (на ежедневной основе).

По состоянию на 01.04.2020 фактическое значение норматива Н6 составляет 16,28% (нормативное значение 25%), норматива Н7 - 114,05% (лимит 800%), Н10.1 - 0% (лимит 3%), Н25 - 3,47% (лимит 20%).

На 2020 год Банк установил дополнительные лимиты концентрации кредитного риска на группу связанных контрагентов по банковским и небанковским группам, концентрации ценных бумаг в портфеле Банка - лимиты на риск-метрики Аппетита к риску.

В Банке разработана система показателей аппетита к риску (риск-метрики). По данным показателям утверждены количественные значения в виде лимитов и сигнальных значений, определены коллегиальные органы, осуществляющие контроль, подразделения, осуществляющие мониторинг и меры по реагированию при превышении сигнальных значений или лимитов. Аппетит к риску и лимиты устанавливаются Наблюдательным советом Банка, сигнальные значения - Правлением Банка.

В целях снижения уровня кредитных рисков Банк в своей деятельности использует следующие лимиты и ограничения:

- устанавливает лимиты на риск-метрики Аппетита к риску в виде ограничения концентрации кредитного риска на группу связанных контрагентов по банковским и небанковским группам, лимиты концентрации ценных бумаг в портфеле Банка и лимиты на предоставленное обеспечение по выданным кредитам;
- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;
- устанавливает стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банками-партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры.

Меры по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно проводимые Банком, направлены, прежде всего, на постоянную актуализацию внутренней нормативной базы по управлению кредитным риском с учетом требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях.

## Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

В целях управления рыночным риском Банком осуществляется оценка и мониторинг рыночного риска в разрезе его компонентов (валютного, фондового и процентного рисков) с учетом требований Банка России.

Рыночный риск, включает в себя как общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например с изменением процентных ставок, волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами (например, ухудшение финансового положения эмитента ценных бумаг).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает размер Аппетита к риску на: величину активов взвешенных с учетом риска (RWA), долю в общих активах взвешенных с учетом риска.

Для оценки величины рыночного риска Банк также использует метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки. При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

Информация о величине рыночного риска и его составляющих:

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.
На 1 апреля 2020 г.	780 098.78	-	-	9 751 234.75
На 1 января 2020 г.	923 530.09	-	-	11 544 126.13

Информация о величине процентного риска и его составляющих:

По состоянию на:	Общий процентный риск, тыс. руб.	Специальный риск, тыс. руб.	Процентный риск, тыс. руб.
На 1 апреля 2020 г.	137 312.16	642 786.62	780 098.78
На 1 января 2020 г.	237 774.75	685 755.34	923 530.09

### а) фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Фондовый риск не является для Банка существенным, Банк не имеет позиций торгового портфеля в фондовых ценностях.

Основными методами управления риском изменения цены фондовых ценностей являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами.



В рамках управления фондовым риском производится оценка и анализ уровня фондового риска методом VaR-анализа, на основе которого рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и меры по его регулированию. В целях повышения эффективности системы управления фондовым риском регулярно проводится самооценка эффективности системы расчета уровня фондового риска методом VaR-анализа путем сопоставления расчетного уровня риска с фактическими результатами от переоценки и покупки/продажи ценных бумаг. На основе данных анализа принимается решение о необходимости корректировки системы расчетов.

С целью минимизации риска эмитента на регулярной основе отслеживаются все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов ценных бумаг, имеющих в инвестиционном и торговом портфелях.

По результатам оценки финансового состояния рассчитывается размер лимита на эмитента, принимается решение о необходимости формирования резерва и его объеме.

#### **б) валютный риск**

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

В рамках внутренней системы оценки и контроля валютного риска в АО «МСП Банк» осуществляется прогноз изменения валютной позиции, анализ валютной структуры баланса, оценка валютного риска методом VaR-анализа и методом стресс-тестирования. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции Банка и изменении курсов валют. Метод VaR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков Банка от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. При построении бизнес-плана Банка осуществляется прогноз изменения валютной позиции, устанавливаются целевые показатели планируемых к осуществлению операций для достижения сбалансированности структуры активов и пассивов в разрезе валют. На регулярной основе осуществляется контроль выполнения параметров бизнес-плана. Также в Банке осуществляется расчет и контроль лимитов открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

#### **в) процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Процентный риск возникает при несовпадении сроков возврата предоставленных и привлеченных средств, а также в случае различных условий установления ставок по активным и пассивным операциям (фиксированные и плавающие ставки).

Для определения потенциальной величины процентного риска АО «МСП Банк» использует метод разрывов (GAP-анализ) и метод дюрации. Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам. Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

Для оценки чувствительности Банковского портфеля к изменению рыночных условий, Банк проводит расчет изменения чистой процентной маржи к различным сценариям изменения процентных ставок на горизонте имеющихся активов и пассивов. По результатам анализа в зависимости от величины изменения чистой процентной маржи Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

В целях снижения процентного риска в АО «МСП Банк» в своей Процентной политике устанавливает основные принципы определения процентных ставок (в том числе в зависимости от

кредитного качества партнеров Банка) и управления процентным риском. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

Управление операционным риском Банка осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском и направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Банком разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору, реализована система анализа, оценки и контроля уровня операционного риска.

На постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, анализируется динамика выявленных фактов риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех сотрудников, независимо от занимаемой должности, в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающих в себя, в том числе: разделение функций, последующий контроль ввода данных, сверку данных, контроль при осуществлении расчетов, контроль исполнения, внутренний аудит, подтверждение операций, контроль полномочий на исполнение операции, внешний аудит, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации и т.д.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Размер (величина) операционного риска	664 568	634 623
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	13 291 355	12 692 455
- чистые процентные доходы	9 409 620	11 360 163
- чистые непроцентные доходы	3 881 735	1 332 292

Операционный риск, взвешенный на коэффициент риска на 1 апреля 2020 года составляет 8 307 100 тыс. руб. Операционный риск, взвешенный на коэффициент риска на 1 января 2020 года составил 7 932 788 тыс. руб.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности кредитной организации осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов ввиду отсутствия ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Банк устанавливает лимиты на риск-метрики Аппетита к риску по риску ликвидности. Методология анализа, оценки и контроля состояния ликвидности формируется Банком в соответствии с Положением по управлению риском ликвидности банковской группы. Внутренние нормативные документы Банка по

управлению риском ликвидности разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России к обеспечению финансовой устойчивости кредитных организаций и имеют своей целью совершенствование механизма управления банковской ликвидностью в процессе деятельности Банка, обеспечение в любой момент времени платежеспособности Банка, формирование оптимального соотношения ликвидности и доходности операций, минимизацию риска потери ликвидности, соблюдение обязательных нормативов.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае возникновения кассового разрыва ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности требованиям Центрального Банка Российской Федерации;
- осуществление постоянного контроля за платежной позицией Банка;
- проведение стресс-тестирования.

В целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Банка и значений нормативов ликвидности (Н2, Н3) и ежемесячный прогноз норматива долгосрочной ликвидности (Н4), установленных Банком России, и контроль за их соблюдением, а также расчет показателя краткосрочной ликвидности и показателя чистого стабильного фондирования. Производится оценка состояния ликвидности посредством построения срочной структуры активов и пассивов Банка и анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ).

Основываясь на результатах GAP-анализа, Банк устанавливает предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, и на регулярной основе проводится контроль за выполнением установленных предельных значений.

Банк является институтом развития, реализующим финансовую поддержку субъектов МСП, обеспечивает доведение государственных ресурсов до малого и среднего бизнеса через:

- Двухуровневую систему финансовой поддержки через банки-партнеры и организации инфраструктуры;
- Предоставление гарантий в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ.
- Прямое кредитование.

Бизнес-модель АО «МСП Банк» предполагает привлечение ресурсов на длительный срок от Банка России и ВЭБ для фондирования компаний МСП под залог кредитов компаниям МСП. Соответственно, при анализе риска ликвидности Банк разделяет открытый рынок и целевое привлечение. Установленные в Банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку в связи с наличием зависимости от отдельных источников ликвидности.

Банк осуществляет действия, направленные на поддержание пассивной базы, диверсифицированной по клиентам, источникам, инструментам и срокам привлечения в разрезе основных валют ведения бизнеса. Стабильная и диверсифицированная структура пассивов, включающая в себя ресурсы, привлекаемые от различных инвесторов/клиентов, как в срочные инструменты, так и счета до востребования, позволяет обеспечить взаимозаменяемость источников фондирования в случае, если один из инструментов становится недоступным. Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления внутренних предупреждающих лимитов в разрезе контрагентов, инструментов привлечения, срочности привлечения и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов могут изъять средства в размере, превышающем доступный объем ликвидности.

АО «МСП Банк» постоянно актуализирует внутреннюю нормативную базу по оценке состояния ликвидности Банка, в том числе методом стресс-тестирования, и по формированию плана действий в целях сохранения финансовой устойчивости Банка в условиях чрезвычайных обстоятельств.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом.

Риск потери деловой репутации Банка регулируется в целях недопущения/снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

В целях регулирования уровня репутационного риска в АО «МСП Банк» применяется Положение по управлению репутационным риском банковской группы АО «МСП Банк», в соответствии с которыми в Банке проводятся мероприятия по: выявлению факторов риска, их оценке и анализу, мониторингу и контролю уровня риска, минимизации уровня риска.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск в Банке регулируется в целях недопущения /снижения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях регулирования уровня стратегического риска в АО «МСП Банк» применяется Положение о порядке управления стратегическим риском банковской группы АО «МСП Банк», в соответствии с которыми в Банке проводятся мероприятия по: выявлению факторов риска, их оценке и анализу, мониторингу и контролю уровня риска, минимизации уровня риска.

## **10.1. По кредитному риску**

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые инструменты делятся на три категории, в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовыми инструментами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий.

### **Первая категория. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы относятся Банком в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

- финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;

- условия договора 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.

Вторая категория. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (через ПСД)

Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Третья категория. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты, которые не были классифицированы Банком в категорию финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости. Или категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится через определение оценочных резервов по модели резервирования в соответствии с МСФО 9. Расчет оценочных резервов для индивидуальных активов, находящихся на стадиях 1 и 2 происходит как произведение стоимости актива на вероятность дефолта соответствующей рейтингу контрагента. Для стадии 3 и для контрагентов без рейтинга резерв принимается равным стоимости актива.

В качестве стоимости актива принимается совокупность суммы основного долга без просрочки, суммы просроченного основного долга и суммы возмещения расходов. Для определенных АО «МСП Банком» бизнес-линий Банк использует ряд моделей резервирования для определения величины резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

В рамках общего подхода резерв под обесценение формируется на основе:

- Ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев - для финансовых инструментов без факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества с даты первоначального признания, или признаков обесценения;
- Ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания, или признаки обесценения.

Сегментация портфеля

Портфель сегментируется на основе набора общих характеристик кредитного риска и может отличаться для разных суб-портфелей и ссуд.

Характеристики агрегации могут меняться с течением времени и появлением новой информации, соответствующей мониторинг проводится ДОКР на регулярной основе не реже 1 раза в 12 месяцев.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Заключение о значительности увеличения кредитного риска основывается на количественных и качественных индикаторах в соответствии с утвержденными критериями:

- факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска;
- перечень признаков обесценения.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Расчет ожидаемых кредитных потерь EL	Ожидаемые кредитные потери в течение 12 месяцев	Ожидаемые потери в течение срока жизни финансового инструмента	
Критерии отнесения к Стадии	Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания, и не имеющие признаков обесценения	Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания, но без признаков обесценения	Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения на отчетную дату

Улучшение кредитного качества финансовых инструментов, по которым на прошлые отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска (Стадия 2), до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 1, происходит при отсутствии на отчетную дату признаков обесценения и факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с даты первоначального признания. Дополнительным условием восстановления в случае осуществления процедуры проблемной реструктуризации, свидетельствующей о существенном увеличении кредитного риска, является выполнение Условия улучшения (в соответствии с ВНД Банка).

Улучшение кредитного качества финансовых инструментов, по которым на прошлые отчетные даты были выявлены признаки обесценения (Стадия 3)<sup>2</sup>, до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 1, происходит при отсутствии на отчетную дату признаков обесценения и факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с даты первоначального признания, и выполнении Условия улучшения (в соответствии с ВНД Банка).

Улучшение кредитного качества финансовых инструментов, по которым на прошлые отчетные даты были выявлены признаки обесценения (Стадия 3), до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 2, происходит при отсутствии на отчетную дату признаков обесценения, выполнении Условия улучшения (в соответствии с ВНД Банка) и наличии хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с даты первоначального признания.

Для определенных бизнес-линий АО «МСП Банк» использует модели резервирования для определения величины резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе. Для расчета резервов на Стадии 3 Банк проводит резервирование балансовых финансовых инструментов на индивидуальной основе.

Для расчета величины индивидуального резерва по финансовым инструментам Банк оценивает ожидаемые кредитные потери по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными, на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев. При этом Банк рассматривает, как минимум, два сценария и учитывает вероятность реализации сценария потерь даже в случае, когда такая вероятность мала.

Оценка ожидаемых кредитных потерь учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

<sup>2</sup> за исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов

Для резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- Оценка ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов, по которым выявлены признаки обесценения, по различным сценариям;
- Расчет резерва для финансовых инструментов, по которым выявлены признаки обесценения с учетом различных сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, осуществляется экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения задолженности, например:

1. Вхождение Банка в капитал заемщика;
2. Реализация обеспечения;
3. Прочие сценарии в зависимости от наличия данных (например, полное погашение задолженности, 100%-е потери и пр.).

Для расчета возмещаемой стоимости по каждому сценарию оцениваются сроки и суммы поступлений в счет погашения задолженности, и применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием в качестве ставки дисконтирования первоначальной эффективной процентной ставки.

Оценка резерва под обесценение по финансовому инструменту, по которому выявлены признаки обесценения, осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь по рассматриваемым сценариям в соответствии со следующей формулой:

$$EL = BV - \sum_{j=1}^J \frac{FV^j}{(1+i)^{t^j/365}} * w_j$$

Где:

BV – балансовая стоимость финансового инструмента на дату оценки;

$FV^j$  – будущий поток денежных средств по j сценарию;

$w_j$  – вес сценария j, определяемый на основе экспертного суждения с учетом имеющейся текущей информации о степени проблемности, а также прогнозной информации. Сумма весов всех сценариев равна 100%;

i – эффективная процентная ставка;

t – количество дней с даты составления отчета по дату соответствующего (k – го) потока денег.

В случае если время нахождения финансового инструмента в дефолте (в календарных днях) превышает максимальное время нахождения в дефолте  $T_{max}$ , то Банк создает 100% резерв под обесценение по такому финансовому инструменту.

Наблюдательным советом Банка утверждено определение дефолта в соответствии со спецификой бизнес-модели Банка в отношении различных финансовых инструментов:

NPL - Величина балансовых активов, производных финансовых инструментов и условных обязательств кредитного характера (за исключением балансовых активов, производных финансовых инструментов и условных обязательств не подверженных кредитному риску), в том числе, но не ограничиваясь: величина ссуд, неиспользованных кредитных линий, гарантий, долевых и долговых ценных бумаг, дебиторской задолженности (далее – Кредитные требования), соответствующих одному или нескольким критериям:

1) Должник/заемщик/принципал/эмитент по Кредитному требованию (далее - Заемщик) просрочил погашение любых существенных (более 1 тыс.руб.) по величине просрочки Кредитных требований перед АО «МСП Банк» более чем на 90 календарных дней. Овердрафты будут считаться просроченными, как только Заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств;

2) Одно из Кредитных требований к Заемщику отнесено к IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П и/или Положением Банка России N 611-П (данное обстоятельство не распространяется на случаи, когда Кредитное требование к Заемщику отнесено к V категории качества по

итогах оценки Кредитного требования до срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга, определенного договором, когда обслуживание долга при оценке финансового положения заемщика как плохого может быть оценено только как неудовлетворительное);

3) В отношении одного из Кредитных требований к Заемщику проведена реструктуризация, в определении п. 3.7.2.2. Положения Банка России №590-П и указанное Кредитное требование к Заемщику отнесено к III<sup>3</sup>, IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П и/или Положением Банка России N 611-П;

К вынужденной реструктуризации не относятся случаи, когда единственным изменением по итогам реструктуризации является изменение ставки в связи с приведением ставки по Кредитному требованию к уровню, установленному программами/продуктами Банка, утвержденному уполномоченным органом банка;

4) Реализация одного из Кредитных требований к Заемщику с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества данного Кредитного требования (более 5% от балансовой стоимости актива на момент продажи);

5) АО «МСП Банк» обратился в суд с заявлением о признании Заемщика банкротом;

6) Суд признал Заемщика банкротом или ввел в отношении Заемщика процедуру банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);

7) Заемщик обратился в суд с заявлением о банкротстве или принял меры, направленные на неисполнение своих обязательств перед АО «МСП Банк», например, оспаривание условий кредитной сделки в суде;

8) К Заемщику имеется Кредитное требование, по которому Банк получил требования по раскрытию гарантии и осуществил оплату, при чем выставленное регрессное требование к принципалу просрочено более чем на 30 дней и/или отнесено к IV или V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П и/или Положением Банка России N 611-П;

9) Возникновение основания для признания значительного ухудшения качества любого из Кредитных требований к Заемщику.

Вне зависимости от факта соответствия вышеуказанным критериям к NPL не относятся, начисленные/взысканные по решению суда штрафы, пени, неустойки по любым Кредитным требованиям.

Вне зависимости от факта соответствия вышеуказанным критериям к NPL не относятся Кредитные требования к принципалу исключительно вследствие неуплаты комиссии за предоставленную АО «МСП Банк» гарантию по обязательствам принципала. В данном случае к NPL относятся только Кредитное требование по получению данной комиссии при условии соответствия такого требования пунктам 1) - 9) настоящего раздела.

В соответствие с упрощенным подходом для дебиторской задолженности Банк формирует резервы под обесценение по портфелям дебиторской задолженности, сформированным по типу сегмента контрагента.

Исходя из наличия и длительности просроченной задолженности по договору с контрагентом, портфель для каждого сегмента делится на обесцененные требования (при наличии по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком длительностью свыше 90 дней) и текущие требования.

По текущим требованиям резерв под обесценение рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным потерям по портфелю за средневзвешенный срок жизни финансовых инструментов в портфеле.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам

---

<sup>3</sup> Данный критерий не распространяется на Кредитные требования, по которым III категория качества присвоена на основании приравнивания качества обслуживания долга и финансового положения (до первой уплаты процентов).



кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов и лимиты концентрации крупных кредитов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

В 2017 году были разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, в конце 2018 года была проведена валидация рейтинговых моделей силами компании АКРА РМ, входящей в рейтинговое агентство АКРА. По итогам валидации рейтинговых моделей Банк получил рекомендации от компании АКРА РМ, которые использовал для уточнения моделей рейтингования заемщиков-субъектов МСП.

В целях постоянного совершенствования системы управления кредитным риском, работа по формированию рейтинговых моделей продолжалась и в 2019 году.

Валидация рейтинговых моделей в 2019 году проведена АО «МСП Банк» самостоятельно, подтверждено качество работы моделей на уровне, соответствующем показателям качества, установленным в рамках отчета АКРА о валидации моделей АО «МСП Банк», подготовленном в декабре 2018 года, отчет одобрен Правлением Банка. Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности.

Правление принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, устанавливает лимиты по Банкам-контрагентам, группам контрагентов, утверждает решения Кредитного комитета. Кредитный комитет Банка принимает решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты по рискам связанным с операциями на финансовых рынках; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности.

В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери; в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент. Банк формирует резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

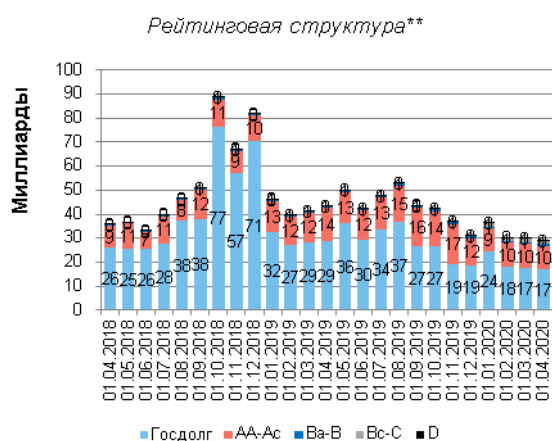
Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым в дальнейшем может возникнуть необходимость проведения Банком платежей за свой счет, от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля кредитных рисков.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

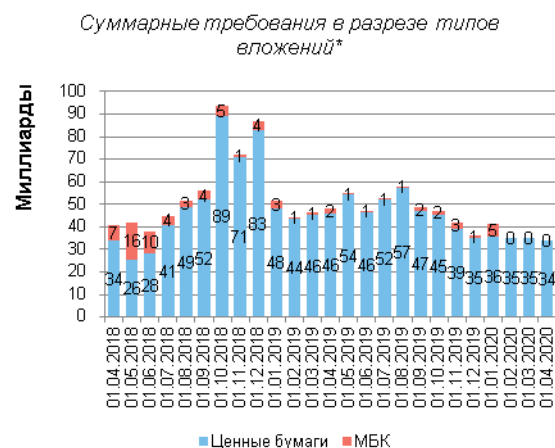
Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Ниже представлена структура кредитного риска по операциям на финансовых рынках на 1 апреля 2020 года. Кредитные риски по операциям на финансовых рынках низкие.



(\*\*) Рейтинговая структура вложений МБК и ценные бумаги без учета выпуска «Пересвет СО1-об»



(\*) Суммарные требования по ценным бумагам включают в себя: портфель облигаций, приобретенные векселя, СФО и выпуск «Пересвет СО1-об»

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и совокупном объеме кредитного риска по состоянию:

на 01.04.2020 г. (в тыс. руб.):

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	19 094 477	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	136 538	27 308
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	77 552 288	61 845 196
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Итого</b>	<b>96 783 303</b>	<b>61 872 504</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:		
Активы, с коэффициентом риска 100%	77 552 288	61 845 196
Операции с пониженными коэффициентами риска	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	11 929 619	12 467 541
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	50 809 818	34 154 861
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>X</b>	<b>108 609 879</b>

В совокупный объем кредитного риска, входит надбавка к коэффициентам риска, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У, в размере 114 973 тыс. руб.

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и совокупном объеме кредитного риска по состоянию:

на 01.01.2020 г. (в тыс. руб.):

<b>Классификация активов</b>	<b>Без учета взвешивания</b>	<b>С учетом взвешивания</b>
Активы, включенные в 1-ю группу риска	20 078 780	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	649 970	129 994
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	77 320 267	60 044 519
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Итого</b>	<b>98 049 017</b>	<b>60 174 513</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:	98 049 017	60 174 513
<i>Активы, с коэффициентом риска 100%</i>	77 320 176	60 044 519
Операции с пониженными коэффициентами риска	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	11 459 444	12 232 450
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	52 957 631	38 464 147
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>X</b>	<b>110 871 110</b>

В целях оценки заинтересованными пользователями подверженности кредитному риску и понимания значительных концентраций кредитного риска Банк раскрывает валовую балансовую стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям:

**Балансовая стоимость финансовых активов на 1 апреля 2020г.**

<b>Финансовые активы</b>	<b>Уровни кредитного рейтинга</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Прочие активы	Низкий	38 997	28 888	0	67 885
Прочие активы	Средний	156 395	8 764	0	165 159
Прочие активы	Дефолтный	0	0	233 073	233 073
Средства в кредитных организациях	Низкий	324 213	0	0	324 213
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Минимальный	1 965 299	0	0	1 965 299
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Низкий	24 415 328	80 057	50	2 449 5435
Выданные кредитной организацией гарантии и	Средний	10 834 554	259 747	814 951	11 909 252

поручительства					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Дефолтный	0	0	672 396	672 396
Чистая ссудная задолженность, оценивая по АС	Минимальный	6 661 146	0	0	6 661 146
Чистая ссудная задолженность, оценивая по АС	Низкий	42 068 399	825 758	57966	42 952 123
Чистая ссудная задолженность, оценивая по АС	Средний	16 991 130	4 690	50	16 995 870
Чистая ссудная задолженность, оценивая по АС	Дефолтный	0	0	20 914 825	20 914 825
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	Минимальный	319 005	0	0	319 005
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	Низкий	13 745 362	0	0	13 745 362
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	Средний	1 757 603	0	0	1 757 603
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	Дефолтный	0	0	1 000	1 000
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности)	Низкий	13 022 629	0	0	13 022 629
Чистые вложения в ценные бумаги и иные	Дефолтный	0	0	5 383 921	5 383 921

финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности)					
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Низкий	2 000 000	0	0	2 000 000
	<b>ИТОГО</b>	<b>134 300 060</b>	<b>1 207 904</b>	<b>28 078 230</b>	<b>163 586 194</b>

Индивидуальная оценка	Стадия	Обесцененный на предыдущую отчетную дату	1_Минимальный	2_Низкий	3_Средний	5_Дефолтный	Итого
	1		8 945 449	92 508 332	29 739 682	-	131 193 463
	2	Необесцененный	-	851 643	267 091	-	1 118 734
	2	Обесцененный	-	3 003 647	6 109 892	-	9 113 539
	3	Необесцененный	-	-	-	817 866 871	817 866 871
	3	Обесцененный		58 015 797	815 000 750	26 387 346 865	27 260 363 412
да	1			3 106 595 582			3 106 595 582
да	2			80 057	-	-	80 057
<b>ИТОГО</b>							<b>163 586 194</b>

#### Оценочные резервы под возможные кредитные убытки на 1 апреля 2020г.

Финансовые активы	Уровни кредитного рейтинга	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие активы	Низкий	1 704	25 885	0	27 589
Прочие активы	Средний	19 553	6 363	0	25 916
Прочие активы	Дефолтный	0	0	188 073	188 073
Средства в кредитных организациях	Низкий	359	0	0	359
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Минимальный	497	0	0	497
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Низкий	174 960	663	34	175 657
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Средний	311 042	9 568	318 064	638 674
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Дефолтный	0	0	395 110	395 110
Чистая ссудная задолженность, оценивая по АС	Минимальный	11 549	0	0	11 549
Чистая ссудная задолженность, оценивая по АС	Низкий	667 066	9 233	26 665	702 964
Чистая ссудная задолженность, оценивая по АС	Средний	510 765	84	50	510 899

оценивая по АС					
Чистая ссудная задолженность, оценивая по АС	Дефолтный	0	0	17 873 156	17 873 156
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	Минимальный	160	0	0	160
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	Низкий	13 714	0	0	13 714
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	Средний	33 920	0	0	33 920
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	Дефолтный	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности)	Низкий	0	0	384 191	384 191
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности)	Дефолтный	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Низкий	1 745 289	51 796	19 185 343	20 982 428
<b>ИТОГО</b>		<b>1 745 289</b>	<b>51 796</b>	<b>19 185 343</b>	<b>20 982 428</b>

#### *Оценка обесценения*

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) вследствие снижения уровня кредитного качества заемщика.

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: наличие просрочки платежей по основному долгу и (или) процентам общим сроком более 90 дней; сведения о нарушениях существенных условий договора; финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга. Банк проводит проверку ссуд на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на портфельной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Резервы на индивидуальной основе формируются в отношении активов, превышающих установленный банком уровень значимости. При формировании резерва учитывается уровень кредитного качества заемщика, его способность полностью и своевременно исполнить свои обязательства перед банком с учетом возможных изменений, как в деятельности самого заемщика, так и его внешней среды. Кроме того учитывается временная структура денежного потока от заемщика, в том числе с учетом принятого банком обеспечения по ссуде как возможного средства урегулирования обязательств.

Банк проводит переоценку обесценения активов на периодической основе как в процессе мониторинга действующих обязательств заемщиков, так и при предоставлении им новых продуктов

#### *Резервы, оцениваемые на портфельной основе*

По активам, параметры которых не превышают индивидуальные пороги значимости, резервы формируются на портфельной основе.

Активы группируются в портфели исходя из наличия особых признаков (например, длительности просрочки, либо принадлежности к определенному продуктовому решению банка). Основа формирования

резервов является контроль за сохранением отдельными активами в портфелях параметров их изначального распределения в эти портфели. В отношении каждого портфеля применяются либо стандартизованные параметры резервирования, либо определяются индивидуальные параметры на основе обследования влияющих на размер ставки резервирования признаков всей совокупности активов в портфеле или релевантной выборки из конкретного портфеля. При изменении признаков принадлежности актива к конкретному портфелю он либо переводится в другой портфель с более подходящим признаком формирования, либо, при отсутствии портфеля с релевантными характеристиками, выводится и резервируется далее на индивидуальной основе.

Резервы, формируемые на портфельной основе, также подлежат периодической переоценке.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в п. 6.9.

Ниже сверка сальдо резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и конец периода в разрезе произошедших в отчетном периоде изменений:

тыс. руб.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020г.	<b>1 815 575</b>	<b>56 920</b>	<b>19 218 266</b>	<b>21 090 761</b>
Погашение	-198 504	-59	-218 677	-417 240
Поступление	171 471	950	248 940	421 361
Переход из стадии 1	-39 821	-1 855	834	-40 842
Переход из стадии 2	-7 879	-2 539	50 193	39 775
Переход из стадии 3	4 447	-1 622	-114 212	-111 387
<i>Итого изменение</i>	<i>-70 286</i>	<i>-5 125</i>	<i>-32 922</i>	<i>-108 333</i>
На 1 апреля 2020г.	<b>1 745 289</b>	<b>51 795</b>	<b>19 185 344</b>	<b>20 982 428</b>

тыс. руб.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2019г.	<b>1 344 631</b>	<b>311 542</b>	<b>19 883 725</b>	<b>21 539 898</b>
Погашение	-457 848	-218 854	-2 379 757	-3 056 459
Поступление	1 285 162	1 664	2 662 666	3 949 492
Переход из стадии 1	-294 069	4 687	734 811	445 430
Переход из стадии 2	-13 210	-96	83 412	70 105
Переход из стадии 3	-49 091	-42 023	-1 766 590	-1 857 704
<i>Итого изменение</i>	<i>470 944</i>	<i>-254 622</i>	<i>-665 459</i>	<i>-449 137</i>
На 1 января 2020г.	<b>1 815 575</b>	<b>56 920</b>	<b>19 218 266</b>	<b>21 090 761</b>

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде:

Финансовые активы	Сумма недисконтируемых ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным на 01.04.2020 г..
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	39 556
Чистая ссудная задолженность, оценивая по амортизированной стоимости	280 872
<b>ИТОГО</b>	<b>320 428</b>



### *Резервы по РСБУ*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери формируется по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентных доходов, прочие потерям и обязательствам некредитного характера.

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

При классификации Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента осуществляется исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Банк также формирует резерв по портфелю однородных ссуд, условных обязательств кредитного характера, каждая из которых незначительна по величине (величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд / величина каждого условного обязательства кредитного характера превышает 0,5% от величины капитала Банка) и соответствует установленным признакам однородности. При наличии индивидуальных признаков обесценения (ИПО) ссуды/условные обязательства не могут быть включены / должны быть исключены из портфеля.

К индивидуальным признакам обесценения по ссудам относятся признаки ухудшения финансового положения заемщика, при которых финансовое положение и качество обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим.

К индивидуальным признакам обесценения по условным обязательствам кредитного характера (предоставленным гарантиям) относятся: наличие у контрагента ссудной задолженности/гарантии, резервируемой на индивидуальной основе, с индивидуальными признаками обесценения, наличие просроченного вознаграждения Банка по гарантии свыше 30 дней, отнесение гарантии к черной зоне на основании выявленных критериев проблемности, применение к контрагенту процедур несостоятельности (банкротства), прекращение действия лицензии, аннулирование или отзыв лицензии на осуществление основной деятельности контрагента, принятие Банком решения об удовлетворении требования по оплате гарантии.

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

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества

не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, движимое имущество (за исключением запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке)) – не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в 6 месяцев.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка, устанавливается параметрами кредитных продуктов Банка.

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по залоговой стоимости, рассчитывается от оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов.

Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутриванковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залоговые, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

Банк не оценивает кредитный риск на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

#### *Кредитный риск контрагента*

Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска.

Политика по управлению кредитным риском контрагента, методы его оценки идентичны политике и методам оценки кредитного риска заемщиков Банка.

Лимиты кредитного риска контрагента устанавливаются Правлением.

С целью минимизации кредитного риска контрагента Банк стремится заключать сделки на биржевом рынке с центральным контрагентом.

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует неттинг.

Сведения о реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в пункте 6.6 информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в таблице «Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов»

#### Информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности

	До 30 дней	От 31 дней до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Резервы на возможные потери сформированные, тыс.руб.
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.				
на 1 апреля 2020г.	730 342	594 381	1 642 893	12 496 798	15 464 414
из них:					
по межбанковским ссудам	-	-	760 617	8 835 209	9 595 826
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	727 657	195 004	358 884	3 162 733	4 444 278
по требованиям по приобретенным по сделке правам	2 685	399 377	523 392	265 103	1 190 557
по учтенным векселям	-	-	-	233 753	233 753

	До 30 дней	От 31 дней до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Резервы сформированные, тыс.руб.
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.				
на 1 января 2020г.	900 491	893 350	85 784	12 510 645	13 856 371
из них:					
по межбанковским ссудам	-	760 617	-	8 887 544	9 648 161
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	444 340	54 161	83 747	3 028 272	3 125 626
по требованиям по приобретенным по сделке правам	456 151	78 572	2 037	361 076	848 831
по учтенным векселям	-	-	-	233 753	233 753

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 1 апреля 2020 года 10,3%. (на 1 января 2020 года: 10,8%.)

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 апреля 2020 г. (в тыс. руб.):

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>8 919 924</b>	<b>4 694 479</b>	<b>109 231 753</b>	<b>12 954 714</b>
2	<b>долевые ценные бумаги, всего. в том числе:</b>	-	-	<b>2 139 970</b>	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	<b>2 139 970</b>	-
3	<b>долговые ценные бумаги, всего. в том числе:</b>	<b>4 225 445</b>	-	<b>29 585 828</b>	<b>12 954 714</b>
3.1	кредитных организаций, всего. в том числе:	-	-	<b>7 606 375</b>	-
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	<b>7 606 375</b>	-
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	<b>0</b>	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего. в том числе:	-	-	<b>8 612 491</b>	-
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	<b>5 341 763</b>	-
3.2.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	<b>3 270 727.28</b>	-
4	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	-	-	<b>4 265 456</b>	-
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	<b>3 872 034</b>	<b>3 872 034</b>	<b>2 239 438</b>	-
6	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>822 445</b>	<b>822 445</b>	<b>68 013 900</b>	-
7	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	-	-	-	-
8	<b>Основные средства</b>	-	-	<b>978 975</b>	-
9	<b>Прочие активы</b>	-	-	<b>2 008 185</b>	-

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 января 2020 г. (в тыс. руб.):

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>6 311 575</b>	<b>5 050 931</b>	<b>92 241 201</b>	<b>12 736 921</b>
2	<b>долевые ценные бумаги, всего. в том числе:</b>	-	-	<b>1 650 319</b>	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 650 319	-
3	<b>долговые ценные бумаги, всего. в том числе:</b>	<b>1 260 644</b>	-	<b>33 078 337</b>	<b>12 736 921</b>
3.1	кредитных организаций, всего. в том числе:	-	-	7 434 893	-
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	7 434 893	-
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	0	-

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего. в том числе:	-	-	7 949 499	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 755 493	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	-	-	<b>2 505 940</b>	-
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	<b>4 233 663</b>	<b>4 233 663</b>	<b>7 560 065</b>	-
6	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>817 268</b>	<b>817 268</b>	<b>46 446 724</b>	-
7	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	-	-	-	-
8	<b>Основные средства</b>	-	-	<b>700 762</b>	-
9	<b>Прочие активы</b>	-	-	<b>299 054</b>	-

## 10.2. По рыночному риску

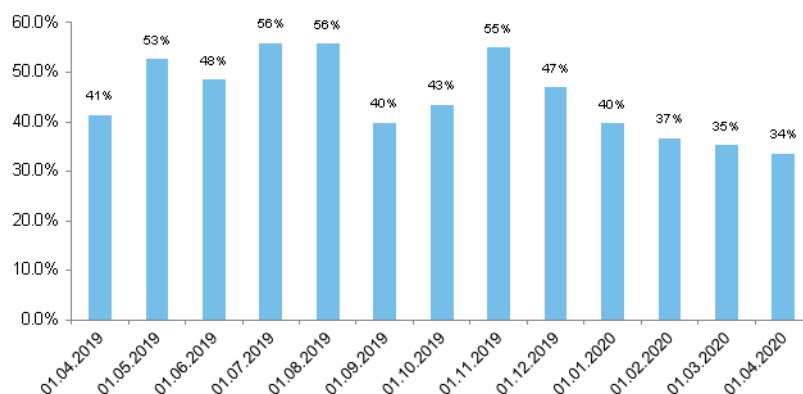
**Рыночный риск** — риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками. Банк устанавливает размер Аппетита к риску на: величину активов взвешенных с учетом риска (RWA), долю в общих активах взвешенных с учетом риска и величину стоимости под риском (VaR).

Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

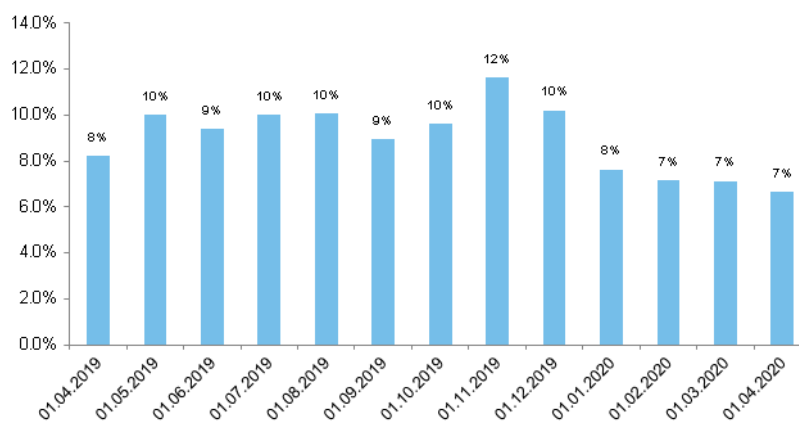
- количественная оценка рыночных рисков;
- определение процентной политики, исходя из обеспечения прибыльности функционирования Банка, на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов);
- GAP-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Размер рыночного риска по методике Банка России в % от капитала Банка



Динамика доли рыночного риска в общей величине активов взвешенных с учетом риска (RWA).

Доля рыночного риска в RWA (общ.) в %



Для оценки величины рыночного риска Банк также использует метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки. При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Вид риска	Оценка по состоянию на 01.04.2020	Влияние на показатели портфеля, подверженного рыночному риску
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курсов доллара США и ЕВРО на 20%	Положительная переоценка открытой валютной позиции: 6 401,27 тыс.руб.
Рыночный риск портфеля ценных	По всему портфелю:	1 198 487 тыс.руб.

бумаг. Величина VaR 99% 10 дней – величина стоимости под риском по портфелю ценных бумаг определенная на горизонте 10 дней с доверительной вероятностью 99%	в том числе:	
	Государственные облигации	429 298 тыс.руб.
	Корпоративные облигации	540 946 тыс.руб.
	Еврооблигации	228 243 тыс.руб.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 1 января 2020 года:

Вид риска	Сценарий «кризис»	Влияние на показатели портфеля, подверженного рыночному риску
	(базовая дата 1 января 2020 г.)	
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курсов доллара США и ЕВРО на 20%	Положительная переоценка открытой валютной позиции: 57 913,10 тыс.руб.
Рыночный риск портфеля ценных бумаг. Величина VaR 99% 10 дней – величина стоимости под риском по портфелю ценных бумаг определенная на горизонте 10 дней с доверительной вероятностью 99%	По всему портфелю:	882 874 тыс.руб.
	в том числе:	
	Государственные облигации	382 984 тыс.руб.
	Корпоративные облигации	221 881 тыс.руб.
	Еврооблигации	278 009 тыс.руб.

В соответствии с Указанием Банка России 5420-У Банк ввел временный порядок отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг с применением справедливых стоимостей ценных бумаг, сложившихся на 31.03.2020. Отрицательная переоценка не оказывает влияние на собственные средства банка (капитал) и на норматив достаточности собственных средств, размер рыночного риска зависит от справедливой стоимости бумаги и при отрицательной переоценке снижается. Снижение котировок на бумаги оказывает влияние на капитал и нормативы через увеличение размера резерва (611-П). В публикуемой форме отрицательная переоценка приведет к снижению размера источников собственных средств, снижению размера активов банка. При реализации ценных бумаг отрицательная переоценка формирует отрицательный финансовый результат.

#### *Процентный риск*

**Процентный риск в банковском портфеле** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае

неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

- мониторинга процентных ставок;
- мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;
- оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;
- анализа чувствительности процентной маржи Банка к изменению кривой доходности.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) сроком до 1 года.

данные по ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 1 апреля 2020 г.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет
Совокупный ГЭП, тыс. рублей	6 069 447	1 649 165	3 998 157	(1 635 325)	6 783 309	1 053 8073	39 955 684



Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	116 327.02	27 484.98	49 976.96	(8 176.63)	X	X	X
- 200 базисных пунктов	(116 327.02)	(27 484.98)	(49 976.96)	8 176.63	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

данные по ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 1 января 2020 г.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет
<b>Совокупный ГЭП, тыс. рублей</b>	<b>15 304 212</b>	<b>(3 050 883)</b>	<b>2 976 290</b>	<b>(27 705)</b>	<b>5 290 358</b>	<b>15 893 140</b>	<b>27 130 978</b>
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	293 320.52	(50 846.01)	37 203.62	(138.53)	X	X	X
- 200 базисных пунктов	(293 320.52)	50 846.01	(37 203.62)	138.53	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

#### Валютный риск:

Оцениваются максимальные возможные убытки от валютной переоценки, которые понесет Банк в случае полного использования лимита ОВП Казначейством Банка.

Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Банк осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 178-И от 28.12.2016 г.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводя следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;

- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (риск Аппетит).

Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты на валютный риск как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и организует контроль их соблюдения.

Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимит допустимых размеров дневных убытков, лимит внутридневной открытой валютной позиции в разрезе видов валют.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 1 апреля 2020 г. Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>на 1 января 2020 г. Воздействие на прибыль или убыток</b>
Укрепление доллара США на 30%	9 554,7	91 662,4
Ослабление доллара США на 30%	(9 554,7)	(91 662,4)
Укрепление евро на 30%	547,9	(4 792,8)
Ослабление евро на 30%	(547,9)	4 792,8
Укрепление прочих валют на 30%	523,9	414,6
Ослабление прочих валют на 30%	(523,9)	(414,6)

Метод VaR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VaR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, составляют незначительную долю валюты баланса. Возможное отрицательное воздействие на капитал реализации процентных рисков в разрезе отдельных валют является незначительным и отдельно не анализируется.

По

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года, тыс. руб.				
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	ВСЕГО на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6	8
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	4 657 995	0	0	0	4 657 995
2.1	Обязательные резервы	595 599	0	0	0	595 599
3	Средства в кредитных организациях	31 977	87 380	202 751	1 746	323 854
4	Финансовые активы, оцениваемые	0	0	0	0	0

	по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	68 546 912	0	0	0	68 546 912
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через ПСД	14 129 491	1 898 673	0	0	16 028 164
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 286 287	0	0	0	15 286 287
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 284 642	0	0	0	2 284 642
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	471 325	0	0	0	471 325
11	Основные средства, НМА и материальные запасы	1 008 376	0	0	0	1 008 376
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	163 242	1 764	0	0	165 006
14	<b>Всего активов</b>	<b>106 580 247</b>	<b>1 987 817</b>	<b>202 751</b>	<b>1 746</b>	<b>108 772 561</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	8 082 533	0	0	0	8 082 533
16.1	Средства кредитных организаций	55 841 062	1 840 510	0	0	57 681 572
16.2	Средства клиентов (некредитных организаций)	19 428 956	204 828	209 118	0	19 842 902
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1 347 882	0	0	0	1 347 882
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 505 148	0	0	0	1 505 148
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 426 037	0	0	0	1 426 037
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>87 631 618</b>	<b>2 045 338</b>	<b>209 118</b>	<b>0</b>	<b>89 886 074</b>

данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Открытая валютная позиция	Доллар США тыс. единиц валюты	Евро тыс. единиц валюты	Китайский юань тыс. единиц валюты
Балансовая	409.7243	(74.0436)	159.3162
Спот	0	0	0
Внебалансовая	0	95.3447	0
<b>Совокупная балансовая и внебалансовая позиции</b>	<b>409.7243</b>	<b>21.3011</b>	<b>159.3162</b>

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года, тыс. руб.				
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	ВСЕГО на 01.01.2020
1	2	3	4	5	6	8
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 760 209	0	0	0	1 760 209
2.1	Обязательные резервы	440 209	0	0	0	440 209
3	Средства в кредитных организациях	25 866	592 624	148 248	1 382	768 120

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	73 531 136	0	0	0	73 531 136
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через ПСД	16 277 775	981 254	0	0	17 259 029
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 251 273	0	0	0	16 251 273
8	Инвестиции в дочернии и зависимые организации	1 665 236	0	0	0	1 665 236
9	Требование по текущему налогу на прибыль	42	0	0	0	42
10	Отложенный налоговый актив	471 324	0	0	0	471 324
11	Основные средства, НМА и материальные запасы	734 336	0	0	0	734 336
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	302 072	1 581	545	0	304 198
14	<b>Всего активов</b>	<b>111 019 269</b>	<b>1 575 459</b>	<b>148 793</b>	<b>1 382</b>	<b>112 744 903</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	7 662 210	0	0	0	7 662 210
16.1	Средства кредитных организаций	44 595 004	1 042 837	0	0	45 637 841
16.2	Средства клиентов (некредитных организаций)	36 611 949	289 009	169 352	0	37 070 310
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	648 348	0	0	0	648 348
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 355 603	0	0	0	1 355 603
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 537 735	0	0	0	1 537 735
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>92 411 950</b>	<b>1 331 846</b>	<b>169 352</b>	<b>0</b>	<b>93 913 148</b>

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 1 января 2020 года:

Открытая валютная позиция	Доллар США <i>тыс. единиц валюты</i>	Евро <i>тыс. единиц валюты</i>	Китайский юань <i>тыс. единиц валюты</i>
Балансовая	4 935,5952	(296,4976)	156,0003
Спот	0	0	0
Внебалансовая	0	66,0991	0
<b>Совокупная балансовая и внебалансовая позиции</b>	<b>4 935,5952</b>	<b>(230,3985)</b>	<b>156,0003</b>

#### Фондовый риск:

Оцениваются максимальные возможные потери по портфелю ценных бумаг, которые на горизонте 10 дней с вероятностью 99% не превысят для Банка определенного значения.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

ретроспективные данные о колебаниях цен;

факторы, связанные с эмитентом;

рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;

степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Операции с непокрытыми позициями в акциях и производных финансовых инструментах, Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитов на эмитентов.

Банком используются следующие лимиты и предельные значения, ограничивающие уровень фондового риска, устанавливаемые КУАП и/или Правлением Банка:

лимит на эмитента ценных бумаг;

лимит на однородные финансовые инструменты;

общий лимит на объем портфеля ценных бумаг;

лимит на величину потерь по финансовому инструменту;

предельное значение величины возможных потерь от реализации фондового риска.

Размер лимитов пересматривается по мере необходимости, в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка. В I квартале 2020 года позиции по долевым инструментам у Банка отсутствовали.

### **10.3. По риску ликвидности**

**Риск ликвидности** – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиям деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и других выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство осуществляет планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Казначейство получает информацию о финансовых активах и обязательствах, обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных

ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Департамент оценки и контроля рисков и регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Комитет по управлению активами и пассивами реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Основным инструментом управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности, которые Банк осуществляет с использованием следующих инструментов:

- государственные ценные бумаги;
- бумаги ломбардного списка Банка России;
- прочие активы, входящие в список принимаемых в залог по операциям рефинансирования Банка России;
- долговые ценные бумаги первого эшелона, доступные для продажи.

Управление резервами ликвидности входит в функцию Казначейства Банка и осуществляется в строгом соответствии с внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами по представлению Казначейства.

В соответствии с утвержденным Положением по риску ликвидности в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Сводный отчет по ликвидности, включающий в том числе информацию о ликвидной позиции, состоянии ликвидности в кризисных сценариях и прочее, предоставляется членам Правления на ежедневной основе.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес – подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности Банком установлены ограничения (предельные и сигнальные значения) на риск-метрики: регуляторные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4; избыток (дефицит) ликвидности на сроках до 5-ти, 30-ти, 360-ти дней в разрезе валют; ПКЛ – показатель краткосрочной ликвидности; NSFR – показатель стабильной базы фондирования.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2020 года. Данные подготовлены на основании управленческой отчетности (в млн. рублей).

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	<b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0

Средства в кредитных организациях	4 822	41	839	129	13 622	19 452
Ценные бумаги	29 421	1	0	0	5 644	35 066
Ссудная и приравненная к ней задолженность	842	1 724	3 007	8 612	53 263	67 448
Прочие активы	4 563	0	0	3	13 509	18 075
<b>Итого активы</b>	39 648	1 766	3 846	8 744	86 037	140 041
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	39 648	41 415	45 260	54 004	140 041	
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	15 746	921	61	4 207	44 809	65 743
Средства клиентов	9 123	100	0	3 500	17	12 740
Выпущенные долговые обязательства	81	55	116	174	3 648	4 074
Прочие заемные средства	9 566	62	112	216	47 530	57 485
<b>Итого пассивы</b>	34 515	1 138	289	8 097	96 003	140 041
<b>Итого пассивы нарастающим итогом</b>	34 515	35 653	35 942	44 038	140 041	
<b>ГЭП</b>	5 134	628	3 557	647	-9 966	0
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	5 134	5 762	9 319	9 966	0	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года. Данные подготовлены на основании управленческой отчетности (в млн. рублей).

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	<b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	7 407	50	140	1 093	15 438	24 128
Ценные бумаги	31 388	1	0	0	5 378	36 767
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 537	2 327	7 288	5 238	48 758	65 148
Прочие активы	5 010	0	0	56	9 804	14 870

<b>Итого активы</b>	45 342	2 378	7 428	6 387	79 377	140 913
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	45 342	47 720	55 148	61 535	140 913	
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	5 631	442	25	3 298	43 881	53 277
Средства клиентов	16 662	2 664	0	3 500	13	22 839
Выпущенные долговые обязательства	144	167	123	88	117	639
Прочие заемные средства	16 473	187	357	132	47 011	64 158
<b>Итого пассивы</b>	38 910	3 460	505	7 018	91 022	140 913
<b>Итого пассивы нарастающим итогом</b>	38 910	42 370	42 875	49 893	140 913	
<b>ГЭП</b>	6 432	(1 081)	6 924	(631)	(11 644)	0
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	6 432	5 351	12 275	11 644	0	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности.

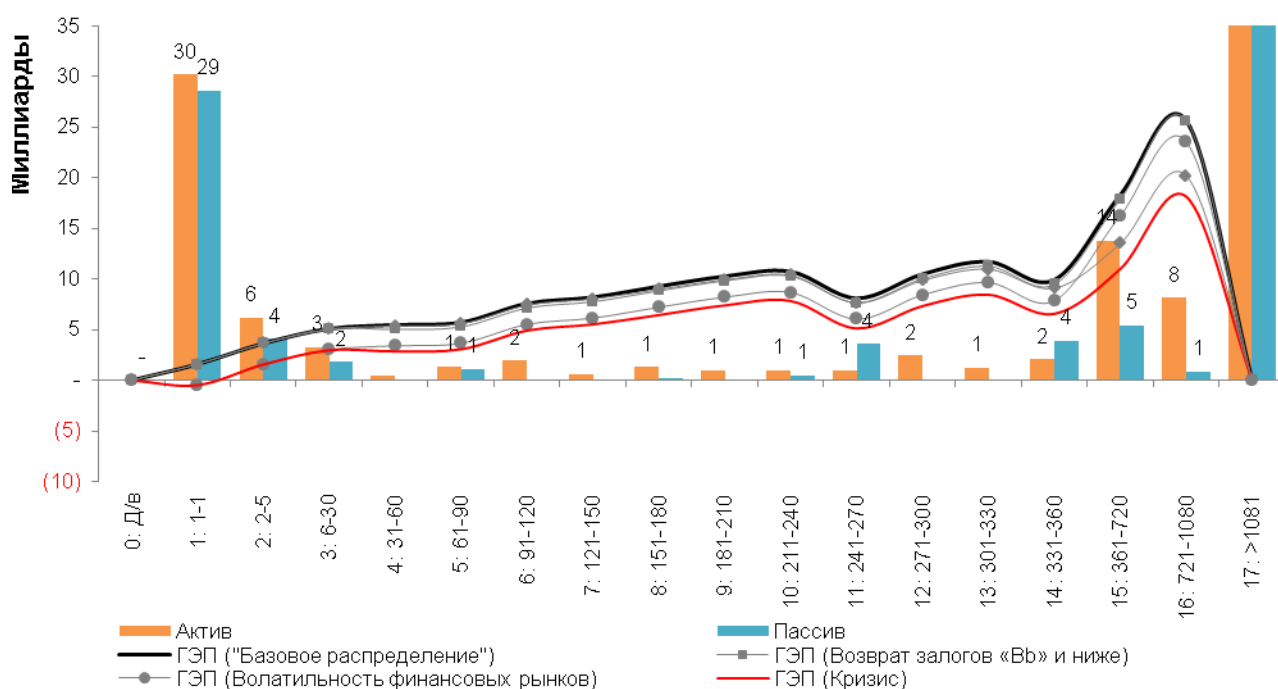
Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности по 4-м различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, с целью ранней идентификации негативных тенденций и предупреждения последствий их возникновения. Тестирование осуществляется в соответствии с Методикой анализа ликвидности утвержденной Правлением Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до Руководства Банка на ежедневной основе. Учтены корректировки бизнес-плана внесенные в связи с мероприятиями по поддержанию экономики, предприятий и субъектов МСП в условиях распространения коронавирусной инфекции.

Название сценария	Описание сценария	Наименьшее значение кумулятивного ГЭП
<b>Сценарий 1</b>	<b>«Базовое распределение»:</b> распределение требований и обязательств на основании контрактных сроков, за исключением портфеля ценных бумаг (приводится на основании оценки уровня ликвидности с учетом нахождения эмитента в ломбардном списке ЦБ).	<b>избыток 1,6 млрд. руб. (на сроке 1 день)</b>
<b>Сценарий 2</b>	<b>«Дефолт заемщиков»:</b> В результате ухудшения макроэкономической ситуации кредиты 3-5 категории качества переходят на сроки погашения больше 3-х лет.	<b>избыток 1,6 млрд. руб. (на сроке 1 день)</b>



<b>Сценарий 3</b>	<b>Возврат залогов «Bb» и ниже:</b> ЦБ РФ осуществляет отзыв залогов по кредитам банков с внутренним рейтингом «Bb» и ниже, на сумму 2 989 млн. руб.	<b>избыток 1,6 млрд. руб.</b> <b>(на сроке 1 день)</b>
<b>Сценарий 4</b>	<b>«Волатильность финансовых рынков»:</b> единовременное снижение стоимости облигационного портфеля на 10%.	<b>недостаток 0,5 млрд. руб.</b> <b>(на сроке 1 день)</b>
<b>Сценарий 5</b>	<b>«Кризис»:</b> одновременное влияние трех факторов – дефолт заемщиков 3-5 категории качества, возврат залогов ЦБ РФ по кредитам банкам с внутренним рейтингом «Bb» и ниже, снижение стоимости облигационного портфеля на 10%.	<b>недостаток 0,5 млрд. руб.</b> <b>(на сроке 1 день)</b>



В Банке разработан план по управлению риском ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций, предусматривающий проведение, в том числе нижеследующих мероприятий:

- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга Банка, и расходов на его управление;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций Банка;
- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- прочие.

#### **10.4. По каждому типу операций хеджирования**

Изменений в отношении операций хеджирования по отношению к I кварталу 2020 года не произошло. Операции хеджирования в 2019 году не проводились.

#### **11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 № 199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, а также Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). При использовании данного подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный бизнес-планом Банка целевой уровень капитала, который соответствует фактическому значению собственных средств банка на отчетную дату.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности основаны на оценке уровня существенных для Банка рисков, и являются неотъемлемой частью системы управления рисками Банка.

Основной задачей организации процесса управления капиталом Банка является обеспечение непрерывности деятельности, развитие бизнеса Банка, а также соблюдение требований Банка России к достаточности капитала.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, формирующаяся в рамках внутренней нормативной базы Банка в области управления рисками, имеет своей целью:

- выявление и оценку (в том числе количественную) наиболее значимых для финансовой устойчивости Банка рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на уровень достаточности капитала Банка;
- контроль за объемами рисков, принимаемых Банком;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (в том числе регулятивного) для покрытия принятых и потенциальных (новых видов и/или дополнительных объемов) рисков, исходя из утвержденной стратегии развития Банка, в том числе путем проведения стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка;
- учет полученных результатов оценки значимых и иных видов рисков и проведенного стресс-тестирования в процессе бизнес-планирования, в том числе планирования капитала, с учетом установленных Банком России требований к достаточности собственных средств кредитных организаций.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо в целях обеспечения доступности средств для реализации государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, с учетом того, что стоимость ресурсов, направляемых Банком на реализацию указанной Программы, должна находиться у нижней границы аналогичных рыночных инструментов.

В рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У Департаментом управления рисками АО «МСП Банк» разработана новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утверждена решением Наблюдательного совета от 27 декабря 2019 года, Протокол №187

(далее – Стратегия), определяющая процессы ВПОДК и порядок формирования и актуализации системы управления рисками банковской группы АО «МСП Банк».

В первом квартале 2020 года Банк продолжал актуализацию своей внутренней нормативной базы в области управления капиталом в плане разработки внутренней методологии определения потребности в капитале на покрытие всех видов рисков, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом Банка АО «МСП Банк».

Реализация принципов, предусмотренных документом, направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников группы в рамках стратегии его развития.

Организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии предусматривает:

- выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами,
- возможность планирования капитала с учетом:
  - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
  - результатов тестирования устойчивости Банка, по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование),
  - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития,
  - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
  - фазы цикла деловой активности.
- учет факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных значимых рисков, в том числе, процентного риска и риска концентрации.

Документ устанавливает схему процесса управления совокупным уровнем рисков и капиталом Банка и группы, регламентирует порядок управления наиболее значимыми рисками группы, регулирует отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом группы, содержит порядок организации контроля за выполнением ВПОДК.

Решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ежегодно устанавливается Аппетит к риску для АО «МСП Банк» (на 2020 год протокол от 27.12.2019 №187), содержащий предельные значения для риск-метрик, ограничивающие уровень достаточности капитала, объемы и структуру принятых рисков, ограничения потерь от реализации кредитного и рыночного рисков, ограничения по риску ликвидности.

#### Влияние на Капитал и норматив Н1.0 результатов стресс-тестирования:

Капитал на 01.04.2020 – 29 025 756 тыс. руб. (капитал на 01.01.2019 – 29 022 058 тыс. руб.)

Н1.0 = 19,76% (по состоянию на 01.01.2019 Н1.0 = 19,19%).

Наименование статьи	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
	Результаты стресс-тестирования	Результаты стресс-тестирования
Максимальная величина потерь по портфелю ценных бумаг - $VaR_{(99\%)}$ (тыс. руб.)	1 198 487	882 874
Максимальная величина потерь по максимально возможной ОВП - $VaR_{(99\%)}$ (тыс. руб.)	100 264	290 178
Процентный риск банковской книги (тыс. руб.)	539 069	914 267
<b>Итого возможные потери (тыс. руб.)</b>	<b>1 837 821</b>	<b>2 087 319</b>
<b>Капитал Банка после потерь (тыс. руб.)</b>	<b>27 187 935</b>	<b>26 934 739</b>
<b>Достаточность капитала после потерь (Н1.0)</b>	<b>18,74%</b>	<b>18,05%</b>

В таблице приведена структура собственных средств (капитала) Банка

	на 1 апреля 2020 г. (тыс. руб.)	Удельный вес	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	Удельный вес
<b>Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.</b>	<b>29 025 756</b>	<b>100%</b>	<b>29 022 058</b>	<b>100%</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>20 040 565</b>	<b>69,04%</b>	<b>20 035 342</b>	<b>68,98%</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	24 240 000	83,51%	24 240 000	83,68%
Резервный фонд	962 000	3,31%	962 000	3,32%
Нематериальные активы	(450 297)	(1,55%)	(408 511)	(1,41%)
Налог на прибыль	(301 825)	(1,04%)	(301 824)	(1,04%)
Убытки прошлых лет	(4 255 964)	(14,66%)	(2 423 570)	(8,37%)
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-	-	-
Убытки текущего года	(153 349)	(0,01%)	(2 032 753)	(0,07%)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>20 040 565</b>	<b>69,04%</b>	<b>20 035 342</b>	<b>68,98%</b>
Дополнительный капитал, в т.ч.	8 985 191	31,0%	8 986 716	31,02%
Прибыль текущего года	-	-	-	-
Предоставленный субординированный кредит	-	-	-	-
Полученный субординированный кредит	9 000 000	31,01%	9 000 000	31,07%
Иные показатели, уменьшающие дополнительный капитал	14 809		13 284	
<b>Достаточность капитала</b>				
Достаточность базового капитала (Н1.1)	13,7%	X	13,2%	X
Достаточность основного капитала (Н1.2)	13,7%	X	13,2%	X
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	19,8%	X	19,2%	X

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне значительно выше минимально допустимых значений, установленных Банком России: достаточность базового капитала (Н1.1) – 4,5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – 6%, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8%.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо для обеспечения доступности средств для долгосрочного финансирования государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства, поскольку процентные ставки по средствам, направленным банком на реализацию данной Программы, находятся у нижней границы рынка.

Уставный капитал Банка сформирован единственным акционером – АО «Корпорация «МСП»».

Внутренним источником наращивания собственных средств (капитала) является накопление прибыли.

В 2019 году в соответствии с решением Наблюдательного совета был увеличен уставный капитал путем выпуска обыкновенных акций на 5 000 000 тыс. рублей.

В составе дополнительного капитала Банка учитывается субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс. руб., со сроком погашения в октябре 2025 года.

За весь период своей деятельности Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

В 1 квартале 2020 года решений о выплате (объявлении) дивидендов АО «МСП Банк» за 2019 год не принималось, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

АО «МСП Банк» не является эмитентом кумулятивных привилегированных акций.

## **12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Основной сегмент деятельности Банка – кредитование субъектов МСП.

### **Рынок кредитования МСП и доля Банка в нем**

В 2020 году сохраняется позитивная динамика в кредитовании МСП. За январь-февраль 2020 года было выдано кредитов этому сегменту на 992 млрд рублей, что на 6,1% выше аналогичного показателя за 2019 год. Вместе с тем также увеличился портфель кредитов на 01.03.2020 (прирост по сравнению с началом года 10%) и составил 4 786 млн рублей, что выше аналогичного показателя по состоянию на 01.03.2020 на 10%.

Доля просроченной задолженности продолжила снижаться: в январе она составила 12,04%, в феврале – 11,98%. Впрочем, ее уровень все еще высок по сравнению с докризисными значениями (в 2014 году он составлял порядка 7,5%).

Усиливается влияние крупных банков (ТОП-30) в сфере кредитования сегмента МСП: за 2 месяца 2020 года их доля в портфеле кредитов выросла на 0,13 п.п. (с 76,68% до 76,81%).

В начале 1 квартала 2020 года на рынок кредитования МСП влияли факторы, сложившиеся в прошлом году:

усиление влияния на рынок мер государственной поддержки этого сегмента экономики (гарантийная поддержка, льготное рефинансирование, субсидирование процентных ставок, расширение доступа МСП к государственным закупкам и закупкам крупнейших государственных компаний);

некоторое улучшение ситуации в экономике.

Однако уже с марта, вероятнее всего снижение показателей кредитования в связи с нерабочими днями. Снижение показателей затронет как выдачи, так и портфель кредитов, кроме того, ожидается ухудшение ситуации с просроченной задолженностью.

Работа с МСП вне зависимости от циклов в экономике продолжается. Это одно из ключевых конкурентных преимуществ, так как Банк ориентируется только на сектор МСП, работая с ним не только в «хорошие» годы, но и поддерживая во времена спадов в экономике, когда другие банки массово сворачивают свои портфели на малых и средних предпринимателей. Так Банк принимает максимально активное участие в поддержке субъектов МСП в ситуации распространения новой коронавирусной инфекции.

## **13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Информация со связанными сторонами раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность материнской компании

Банка. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение денежных средств, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

Операции в 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года со связанными сторонами осуществлялись в безналичной форме.

Объем операций, осуществляемых в соответствии с соглашениями, заключенными на рыночных условиях, со связанными сторонами, сальдо на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за отчетные периоды представлены ниже:

	Наименование показателя	Группа материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние организации	Структурированные организации	Ключевой управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами на 1 апреля 2020 года
<b>I</b>	<b>Операции и сделки (тыс. руб.)</b>							
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	595 599	230 943	0	0	0	826 542
1.1	Обязательные резервы	0	595 599	0	0		0	595 599
2	Резервы на возможные потери с учетом корректировок	0	0	(208)	0	0	0	(208)
3.	Ссуды, в том числе:	0	0	5 483 234	4 411 971	6 732 567	0	16 627 772
3.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери по ссудам с учетом корректировок	0	0	(30 011)	(3 436 563)	(212 715)	0	(3 679 289)
5.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	17 206 825	7 575 837	0	1 310 255	0	26 092 917
5.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0
5.2	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	4 184 196	5 312 178	0	1 310 255	0	10 806 629
5.3	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	13 022 629	2 263 659	0	0	0	15 286 288
6.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги с учетом корректировок	0	0	(50 502)	0	0	0	(50 502)
7.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	2 259 645	0	0	2 259 645
8.	Резервы на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые организации с учетом корректировок	0	0	0	0	0	0	0
9.	Средства кредитных и некредитных организаций	0	8 091 799	46 174 554	34 366	2 230 851	0	56 531 570
10.	Субординированные кредиты	0	0	9 002 541	0	0	0	9 002 541
11.	Безотзывные обязательства	0	0	655 966	0	1 680 233	0	2 336 199
12.	Резервы на возможные потери с учетом корректировок	0	0	0	0	(18 342)	0	(18 342)
13.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	359 836	0	0	0	359 836
14	Резервы на возможные потери с учетом	0	0	0	0	0	0	0

	корректировок							
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	301 456	74 449	24 457	71 387	0	471 749
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	0	0	28 808	24 457	32 612	0	85 877
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 124	0	29 756	0	38 880
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	301 456	36 517	0	9 019	0	346 992
2.	Прочие операционные доходы	0	20	58 563	79	20	0	58 682
3.	Процентные расходы, всего, в том числе:	13 913	124 193	223 389	0	22 685	0	384 180
3.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	124 193	223 323	0	0	0	347 516
3.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 913	0	66	0	22 685	0	36 664
4.	Комиссионные доходы	0	0	953	0	1 586	0	2 539
5.	Комиссионные расходы	0	887	124	0	0	0	1 011
6.	Прочие операционные расходы	0	1 065	67 315	0	0	35 841	104 221

	Наименование показателя	Группа материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние организации	Структурированные организации	Ключевой управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами на 1 января 2020 года
<b>I</b>	<b>Операции и сделки (тыс. руб.)</b>							
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	440 209	177 370	0	0	0	617 579
1.1	Обязательные резервы	0	440 209	0	0		0	440 209
2	Резервы на возможные потери с учетом корректировок	0	0	(163)	0	0	0	(163)
3.	Ссуды, в том числе:	0	5 300 000	1 134 999	4 340 177	6 734 749	0	17 509 925
3.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери по	0	0	(29 490)	(3 380 642)	(209 595)	0	(3 619 727)



	ссудам с учетом корректировок							
5.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	19 195 661	10 042 260	0	1 481 695	0	30 719 616
5.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0
5.2	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	5 144 357	5 048 813	0	1 481 695	0	11 674 865
5.3	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	14 051 304	2 199 969	0	0	0	16 251 273
6.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги с учетом корректировок	0	0	(50 439)	0	0	0	(50 439)
7.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	1 800 000	0	0	1 800 000
8.	Резервы на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые организации с учетом корректировок	0	0	0	(157 314)	0	0	(157 314)
9.	Средства кредитных и некредитных организаций	2 513 000	7 676 744	36 421 996	407 250	5 538 614	0	52 557 604
10.	Субординированные кредиты	0	0	9 002 548	0	0	0	9 002 548
11.	Безотзывные обязательства	0	0	681 657	0	1 680 233	0	2 361 890
12.	Резервы на возможные потери с учетом корректировок	0	0	(3 511)	0	(18 342)	0	(21 853)
13.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	375 087	0	0	0	375 087
14	Резервы на возможные потери с учетом корректировок	0	0	(5 108)	0	0	0	(5 108)
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	2 157 055	893 014	0	446 413	0	3 496 482
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	0	15 095	539 211	0	0	0	554 306
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	100 246	0	433 404	0	533 650
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	2 141 960	253 928	0	13 009	0	2 408 897
2.	Прочие операционные доходы	0	0	0	1 680	0	0	1 680
3.	Процентные расходы, всего, в том	167 614	1 002 787	3 444 927	0	19 145	0	4 634 473

	числе:							
3.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	1 002 787	3 185 642	0	0	0	4 188 429
3.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	167 614	0	259 285	0	19 145	0	446 044
4.	Комиссионные доходы	0	0	1 702	0	0	0	1 702
5.	Комиссионные расходы	0	2 755	1 891	0	0	0	4 646
6.	Прочие операционные расходы	0	190	13 742	0	0	250 824	264 756

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу:

Виды вознаграждений	Единица измерений	На 01.04.2020	На 01.01.2020
<b>Краткосрочные вознаграждения, всего</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>35 841</b>	<b>250 824</b>
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	тыс. руб.	35 841	250 824
<b>Долгосрочные вознаграждения, всего</b>		<b>0</b>	<b>47 445</b>
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	тыс. руб.	0	0
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций и выплаты на их основе	тыс. руб.	0	0
иные долгосрочные вознаграждения	тыс. руб.	0	47 445
<b>Списочная численность персонала всего, в том числе</b>	<b>человек</b>	<b>556</b>	<b>557</b>
численность ключевого управленческого персонала	человек	10	10
<b>Итого вознаграждений</b>		<b>35 841</b>	<b>298 269</b>

В сумму вознаграждений за 2019 год вошла сумма выплаченной доли отложенной премии ключевому управленческому персоналу по итогам выполнения КПЭ за 2017г в размере 34 279 тыс. руб. Сумма отложенной премии по итогам выполнения КПЭ за 2018 год составляет 47 445 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 выплата премии по итогам выполнения КПЭ за 2019 год, а также выплата отложенных долей премии по итогам выполнения КПЭ за 2017 и 2018 год не производилась. Размер отложенной премии по итогам выполнения КПЭ за 2019 год по состоянию на 01.04.2020 не определен.

Программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности отсутствуют.

Председатель Правления

Голованов Д.Я.

Главный бухгалтер

Боязытова Т.В.

15 мая 2020 года

