

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность**

«Банк «МБА-МОСКВА»

**Общество с ограниченной
ответственностью**

за 9 МЕСЯЦЕВ 2019 года

	Страница
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	3-4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА	5-6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	7-13
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	14-16
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	17-21
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	22-23
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «БАНК «МБА-МОСКВА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	24
1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	24
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	25
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	25
ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	25
Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	26
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	26
Непрерывность деятельности Банка	33
Условия ведения деятельности	33
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	34
5.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	34
5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости и чистая ссудная задолженность	36
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42
5.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42
5.5. Прочие активы	43
5.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
5.7. Прочие обязательства	45
5.8. Уставный капитал	45
5.9. Внебалансовые обязательства	46
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	47
6.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	47
6.2. Комиссионные доходы и расходы	47
6.3. Операционные расходы	48
6.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	49
6.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49
6.6. Возмещение (расход) по налогам	49
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	50
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	51
8.1. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	51
8.2. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага	52
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	53
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	53

10.1.	Кредитный риск	55
10.2.	Рыночный риск	67
10.3.	Процентный риск	67
10.4.	Валютный риск	67
10.5.	Риск ликвидности	68
10.6.	Операции хеджирования	73
10.7.	Операционный риск	73
10.8.	Риск концентрации	73
10.9.	Судебные иски	76
10.10.	Риск потери деловой репутации	76
10.11.	Стратегический риск	76
11.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	76
12.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	78
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	78
14.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	80
15.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ РАБОТНИКАМ И О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	81

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер/)
45286585	58222359	3395

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью / "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123022, г. Москва, ул. Речдельская, д.14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409006

Квартальная (Годовая)


Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	15.1	78450	95525
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	19.1	59687	35303
12.1	Обязательные резервы	15.1	13032	5233
13	Средства в кредитных организациях	15.1	211609	356022
14	Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15.2	6264465	
15a	Чистая ссудная задолженность		0	5276640
16	Чистые вложения в финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не являющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оценываемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		1139	45860
20	Отложенный налоговый актив		0	1999
21	Основные средства, нематериальные активы и материальные заклады	15.3	480174	487471
22	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15.4	339	47133
23	Прочие активы	15.5	22390	42620
24	Итого активов		7118453	6388573
II. ПАССИВЫ				
25	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
26	Средства клиентов, оценываемые по амортизированной стоимости	15.6	2763169	2976313
26.1	Средства кредитных организаций	15.6	2031185	2662385
26.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	15.6	731984	313928
26.2.1	Заклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	15.6	508716	187132
27	Финансовые обязательства, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
27.1	Заклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
28	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
28.1	Оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
28.2	Оценываемые по амортизированной стоимости		0	0
29	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	11539
20	Отложенные налоговые обязательства		32070	60728
21	Прочие обязательства	15.7	61238	50398
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	15.8	9248	14779

	Операциям с резидентами сформированном			
123	Всего обязательств		2865725	3113757
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	15.8	4091783	4091783
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Экспрессный доход		0	0
127	Резервный фонд		786902	786902
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		296252	296252
130	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозвратного финансирования (займы в иностранной валюте)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		-922209	-1900121
136	Всего источников собственных средств		4252728	3274816
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		1068888	2069815
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства (5.9)		86392	190550
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

 / Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор

 / Дмитриева Н.Ю. /

31 октября 2019 года



Код территории (по ОКATO)	Код кредитной организации (фирмы)	регистрационный номер
45206505	150222359	3395

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью
/ "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123022, г. Москва, ул. Речдельская, д.14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	16.1	115237	322109
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях		99894	280143
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15343	40493
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложенной в ценные бумаги		0	1473
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16.1	116618	259434
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		113630	1775
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2988	257296
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	363
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16.1	-1381	62675
4	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	16.2	984481	-587728
4.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1846	-146
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		983100	-525053
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-461
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи		0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16.5	162968	-149838
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16.5	-476524	749038
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-55	47
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	16.2	11942	51872
15	Комиссионные расходы	16.2	6064	13491
16	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи		0	
17	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения		0	
18	Изменения резерва по прочим потерям		15777	323426
19	Прочие операционные доходы		176297	86141
20	Чистые доходы (расходы)		867441	444154
21	Операционные расходы	16.3	262619	387984

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		604822	56170
23	Возвращение (расход) по налогам	6.6	45692	70142
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		559130	-13972
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		559130	-13972

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		559130	-13972
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требуемой) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относящихся к наличию для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		559130	-13972

Председатель Правления

_____ / Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор

_____ / Дмитриева Н.Ю. /

31 октября 2019 года



Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации)	Филиал	по ОДТО	
		по ОКПО	
		регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
45266585	58222159		3395

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

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) "Банк "НБА-НУСКБА" Общество с ограниченной ответственностью
/ "Банк "НБА-НУСКБА" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 123022, г. Москва, ул. Рождественская, д.14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Код филиала (Годовой) Раздел 1 Информация об уровне достаточности

Код строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (вексельная)	Стоимость инструмента (вексельная)	Стоимость инструмента (вексельная)	Сумма на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), вышедшая из источников капитала
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эквиваленты долей, всего, в том числе сформированные:	5.8	4091783.0000	4091783.0000		
11.1	Обыкновенные акции (доли)		4091783.0000	4091783.0000	124	
11.2	Привилегированные акции		0.0000	0.0000		
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1900120.0000	-1915833.0000		
12.1	Прошлых лет		-1900120.0000	-1915833.0000	135	
12.2	Текущего года		0.0000	0.0000	135	
13	Резервный фонд		786902.0000	786902.0000	127	
14	Доля уставного капитала, подлежащая погашению исключению на расчете собственного средства (капитала)		не применимо	не применимо		
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, признанные кредитной организацией		не применимо	не применимо		
16	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2978565.0000	2962852.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо		
18	Договорная репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
19	Нематериальные активы (кроме договорной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		4186.0000	5425.0000	111	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	1999.0000	110	

138	Истичные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			не применимо	не применимо
139	Истичные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			не применимо	не применимо
140	Суммарные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000
141	Иные показатели, учитываемые кредитными организациями при установлении Банком России		0.0000		0.0000
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000		0.0000
143	Показатели, учитываемые источниками добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000		0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000		0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2974379.0000		2955428.0000
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2081201.0000		1791535.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		0.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо
150	Размер на возможные потери		не применимо		не применимо
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2081201.0000		1791535.0000
Показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000
153	Вложения в инструменты кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо		не применимо
154	Истичные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000		0.0000
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Суммарные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000		0.0000
156	Иные показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала, установленные Банком России, всего:		0.0000		0.0000
156.1	Прогнозируемая реинтеграция задолженности дательств (свыше 30 календарных дней)		0.0000		0.0000
156.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшей из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику				
157	Показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000		0.0000

158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		2081201.0000	1791535.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5055580.0000	4746963.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	Необходимое для определения достаточности базового капитала				
160.2	Необходимое для определения достаточности основного капитала		7513101.0000	8472023.0000	
160.3	Необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)		7513101.0000	8472023.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		7883416.0000	8842338.0000	
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	7	39.5890	34.8850	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	7	39.5890	34.8850	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	7	64.1290	53.6840	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.1250	1.8750	
165	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала		2.1250	1.8750	
166	Акционерская надбавка		0.0000	0.0000	
167	Надбавка за систему значимости		не применимо	не применимо	0.0000
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		33.5890	28.8850	
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
170	Норматив достаточности основного капитала		4.5000	4.5000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		6.0000	6.0000	
	Показатели на превышение установленных порогов суверенности и на применение в уменьшение источников капитала		8.0000	8.0000	
172	Исключенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организацией		0.0000	0.0000	
173	Суммарные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
175	Юловенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отчислениях пойдри, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отчислениях пойдри, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного		не применимо	не применимо	

[illegible]

Таблица 4. Продолжение

№ п/п	Наименование кредитных инструментов	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход										Постоянное или временное спонсирование
			Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка (конвертации)	Обязательность конвертации	Уровень катедра, за инструмен- т конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность описания инструмента, в который конвертируется инструмент на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых инструмент осуществляется спонсирование	Полное или частичное спонсирование	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	Некредитный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В случае, предусмотренном ст. 119 117 Закона "О несом- стоятельности (де- кларации)" в 12 7-ФЗ с изменениями и дополнениями	да	33		

Классификация организации	
Код предприятия (код кредитной организации (банки))	
по ОКВЭД	
по ОКТУ	
номер	
(/вспомогательный номер)	
45286515	15122359
	2395

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОМПАНИЯ БЕЛОРУССКОГО ШКАФА»
(юридический адрес)
г. Мн., ул. Родины, д. 14, стр. 3

Клиент для предоставления информации о деятельности организации (полное наименование организации, наименование юридического лица)
полное наименование организации (полное наименование юридического лица) / "Бел. ШКАФ" (полное наименование юридического лица) / "Бел. ШКАФ" (полное наименование юридического лица)

Адрес: (полное наименование организации)
полное наименование организации (полное наименование юридического лица) / "Бел. ШКАФ" (полное наименование юридического лица) / "Бел. ШКАФ" (полное наименование юридического лица)

Адрес: (полное наименование организации)
полное наименование организации (полное наименование юридического лица) / "Бел. ШКАФ" (полное наименование юридического лица) / "Бел. ШКАФ" (полное наименование юридического лица)

Нал. форма по ОКВЭД 45286515
Классификация (Таблица)

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности организации (финансовый результат)

Порядковый номер	Наименование показателя	Единица измерения	по состоянию на 31.12.2019		по состоянию на 31.12.2020		по состоянию на 31.12.2021		по состоянию на 31.12.2022		по состоянию на 31.12.2023	
			а	б	а	б	а	б	а	б	а	б
1	Выручка	млн. руб.	2075,618		1971,628		1971,628		1971,628		1971,628	
2	Чистая прибыль											
3	Чистая прибыль											
4	Чистая прибыль											
5	Чистая прибыль											
6	Чистая прибыль											
7	Чистая прибыль											
8	Чистая прибыль											
9	Чистая прибыль											
10	Чистая прибыль											
11	Чистая прибыль											
12	Чистая прибыль											
13	Чистая прибыль											
14	Чистая прибыль											
15	Чистая прибыль											
16	Чистая прибыль											
17	Чистая прибыль											
18	Чистая прибыль											
19	Чистая прибыль											
20	Чистая прибыль											
21	Чистая прибыль											
22	Чистая прибыль											
23	Чистая прибыль											
24	Чистая прибыль											
25	Чистая прибыль											
26	Чистая прибыль											
27	Чистая прибыль											
28	Чистая прибыль											
29	Чистая прибыль											
30	Чистая прибыль											
31	Чистая прибыль											
32	Чистая прибыль											
33	Чистая прибыль											
34	Чистая прибыль											
35	Чистая прибыль											
36	Чистая прибыль											
37	Чистая прибыль											
38	Чистая прибыль											
39	Чистая прибыль											
40	Чистая прибыль											
41	Чистая прибыль											
42	Чистая прибыль											
43	Чистая прибыль											
44	Чистая прибыль											
45	Чистая прибыль											
46	Чистая прибыль											
47	Чистая прибыль											
48	Чистая прибыль											
49	Чистая прибыль											
50	Чистая прибыль											
51	Чистая прибыль											
52	Чистая прибыль											
53	Чистая прибыль											
54	Чистая прибыль											
55	Чистая прибыль											
56	Чистая прибыль											
57	Чистая прибыль											
58	Чистая прибыль											
59	Чистая прибыль											
60	Чистая прибыль											
61	Чистая прибыль											
62	Чистая прибыль											
63	Чистая прибыль											
64	Чистая прибыль											
65	Чистая прибыль											
66	Чистая прибыль											
67	Чистая прибыль											
68	Чистая прибыль											
69	Чистая прибыль											
70	Чистая прибыль											
71	Чистая прибыль											
72	Чистая прибыль											
73	Чистая прибыль											
74	Чистая прибыль											
75	Чистая прибыль											
76	Чистая прибыль											
77	Чистая прибыль											
78	Чистая прибыль											
79	Чистая прибыль											
80	Чистая прибыль											
81	Чистая прибыль											
82	Чистая прибыль											
83	Чистая прибыль											
84	Чистая прибыль											
85	Чистая прибыль											
86	Чистая прибыль											
87	Чистая прибыль											
88	Чистая прибыль											
89	Чистая прибыль											
90	Чистая прибыль											
91	Чистая прибыль											
92	Чистая прибыль											
93	Чистая прибыль											
94	Чистая прибыль											
95	Чистая прибыль											
96	Чистая прибыль											
97	Чистая прибыль											
98	Чистая прибыль											
99	Чистая прибыль											
100	Чистая прибыль											

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7118453
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		86723
7	Прочие поправки		387533
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		6817643

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		6767360.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4186.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6763174.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении		0.00


	базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		85528.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-1195.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		86723.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.2	2974379.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	8.2	6849897.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	8.2	43.42

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Председатель Правления

 / Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор

 / Дмитриева Н.Ю. /

31 октября 2019 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	58222359	3395

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью
/ "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д.14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		148034	-342483
1.1.1	проценты полученные		107236	340554
1.1.2	проценты уплаченные		-4016	-210624
1.1.3	комиссии полученные		18046	52007
1.1.4	комиссии уплаченные		-6064	-13491
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		161633	-149838
1.1.8	прочие операционные доходы		176297	8661
1.1.9	операционные расходы		-235166	-348743
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-69932	-21009
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-63204	43205
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-7799	72586
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	191400
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-465161	7967570
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		129623	17712
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-134431	-86004
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		437211	-7935298
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-73726
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-22647	-111034
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		64830	-299278
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			

	и материальных запасов		-3864	-1447
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2300	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1564	-1447
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-221540	218083
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-138274	-82642
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	456192	894900
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	317918	812258

Председатель Правления

 / Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор

 / Дмитриева Н.Ю. /

31 октября 2019 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «БАНК «МБА-МОСКВА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Полное фирменное наименование : «Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью.

Краткое наименование : «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14 стр. 1.

Тел.: +7 (495) 025 25 25

E-mail: ibam@ibam.ru

URL: www.ibam.ru

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У»), в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и сформирована «Банк «МБА-МОСКВА» ООО (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года N 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации"

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью промежуточной отчетности Банка за 9 МЕСЯЦЕВ 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»), а также в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»). Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Полный состав промежуточной отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.ibam.ru).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк «МБА-МОСКВА» ООО размещается на сайте Банка по адресу www.ibam.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), и по состоянию на 1 октября 2019 года.

Данная промежуточная отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Промежуточный бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности представлены на 1 октября 2019 года, составлены в валюте Российской Федерации и в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 9 МЕСЯЦЕВ 2019 года, составлены в валюте Российской Федерации и в тысячах рублей.

2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Единственным участником Банка является ОАО «Международный Банк Азербайджана» (далее – «Материнский банк» или «МБА»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Азербайджана.

Банк является участником банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него из 4 участников: «МБА» ОАО (материнская компания), оказывающего банковские, финансовые услуги, «Международная лизинговая компания», оказывающая лизинговые услуги, процессингового центра «Азерикард» и «Международный Банк Азербайджана, Грузия». В 2018 году Национальный банк Грузии отозвал лицензию «Международный Банк Азербайджана, Грузия» на основании обращения самого банка. «Международный Банк Азербайджана, Грузия» продолжает свою деятельность как небанковская бизнес-организация.

По состоянию на 1 января и на 1 октября 2019 года единственным участником Банка является «МБА» ОАО.

По состоянию на 1 января и на 1 октября 2019 конечными собственниками Банка являются Министерство финансов Азербайджанской Республики и Государственный комитет по имущественным вопросам Азербайджанской Республики.

Информация о банковской группе размещена на сайте <https://www.ibar.az/>

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 г. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 3395. Помимо лицензии Банк России Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с правом привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов № 3395 от 20.05.2013г.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий и денежные переводы.

В соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования под номером 264.

25.02.2019 RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг «Банк «МБА-Москва» ООО на уровне ruB+ (стабильный).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

(На основе форм 0409806 и 0409807)

Показатель	01.10.2019	01.01.2019	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
Ссудная задолженность (основная сумма и начисленные проценты)	10 152 297	10 129 499	22 798	0.2%
Резервы по ссудной задолженности, без учета влияния МСФО 9	-3 877 134	-4 851 829	974 695	-20%
Корректировки по МСФО 9	-10 498		-10 498	
Итого чистая ссудная задолженность	6 264 665	5 277 670	986 995	19%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	731 984	314 646	417 338	132%
Показатель	III КВАРТАЛ 2019 год	III КВАРТАЛ 2018 год	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
Процентные доходы (без учета МСФО 9)	109 618	322 109	-212 491	-66%
Процентные доходы (с учетом МСФО 9)	115 237	322 109	-206 872	-64%
Процентные расходы (без учета МСФО 9)	25 651	259 434	-233 783	-90%
Процентные расходы (с учетом МСФО 9)	116 618	259 434	-142 816	-55%
Чистые процентные доходы (без учета МСФО 9)	83 967	62 675	21 292	34%
Чистые процентные доходы (с учетом МСФО 9)	-1 381	62 675	-64 056	-102%
Финансовый результат по резервам без учета МСФО 9	1 011 844	-107 138	1 118 982	1 044%
Финансовый результат по резервам с учетом МСФО 9	1 000 258	-587 728	1 587 986	270%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-476 524	749 038	-1 225 562	-164%

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 МЕСЯЦЕВ 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года оказало поступление денежных средств в связи с реализацией (уступкой) прав требований по заключенным банком договорам на предоставление денежных средств, снижение резервов по ссудной задолженности, а также расходы от переоценки иностранной валюты. Наибольшее влияние на чистые процентные доходы оказало изменение учетной политики в связи с переходом на МСФО 9, включая учет процентных расходов по субординированным депозитам по ЭПС.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Настоящая промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018

года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, нормативных актов Банка России.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Правлением Банка 28 декабря 2018 года, протокол № 4-12/18.

Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению Учетной политики Банка. При этом, как правило, пересчет сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды не требуется.

В учетную политику Банка на 2019 год вносились существенные изменения, связанные с введением в действие новых положений Банка России и внесением изменений в 579-П, 446-П:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 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»
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 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»
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов.

С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству Банка. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк считает:

- непредвиденные события, которые изменяют количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Реклассификации финансовых активов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2019 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается ниже.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL») (с 1 января 2019 года). Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- Установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года для целей бухгалтерского учета с 1 января 2019 года, для целей составления отчетности в соответствии с МСФО – с 1 января 2018 года.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при

первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

- Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Соответственно, информация за 1-е полугодие 2018 года и на 31 декабря 2018 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 1 октября 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив,
- отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ,
- отнесение определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, как в ССЧПД,
- для финансовых обязательств, классифицированных как ОССЧПУ, определение того, может ли представление последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.

- Если по долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк предположила, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы	
Денежные средства	По амортизированной стоимости
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	По амортизированной стоимости
Обязательные резервы	По амортизированной стоимости
Средства в кредитных организациях	По амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости
Чистая ссудная задолженность	через прибыль или убыток (в обязательном порядке)
Прочие финансовые активы	По амортизированной стоимости
Финансовые обязательства	
Средства кредитных организаций, в т.ч. субординированные депозиты	По амортизированной стоимости
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	По амортизированной стоимости
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости

В связи с вступлением в силу новых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, а также внесением изменений в действующие нормативные документы, обязательные к применению с 1 января 2019 года, Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 10801 «Нераспределенная прибыль», что предусмотрено в учетной политике на 2019 год.

Ниже представлена информация об основных изменениях в учете с 1 января 2019 года оказавших в январе 2019 года влияние на показатели деятельности Банка:

Тип события	Описание события	Влияние изменений на:			
		актив	резервы	пассив	Нераспределенная прибыль
Изменение оценок	Корректировка на нерыночность субординированных депозитов	-	-	-418 210	418 210
Реклассификация	Перенос на баланс начисленных процентов с внебалансового учета	11 790	-11 220	-	570

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата и добавочного капитала в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Непрерывность деятельности Банка

Руководство Банка выражает уверенность в том, что «Банк «МБА-МОСКВА» ООО в течение ближайших 12 месяцев сможет поддержать достаточный уровень ликвидности и осуществлять деятельность на постоянной основе в будущем.

Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Российская экономика в начале 2019 года продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации.

Позитивным моментом для России является сохранение макроэкономической стабильности. Государственный долг составляет всего 12% ВВП, в том числе внешний около 3% ВВП. Важным событием 2018 года стал пересмотр суверенного рейтинга РФ: в феврале агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня (BBB-). В феврале 2019 года рейтинг был также пересмотрен агентством Moody's и повышен на одну ступень до инвестиционного уровня (Baa3). Эти решения обеспечивают привлекательность российских финансовых рынков для инвесторов, однако в целом, финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенными колебаниями цен и увеличившимися торговыми спредами, что представляет собой фактор нестабильности в банковском секторе. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на конец 2018 года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и на 1 октября 2019 года, использованные при составлении настоящей промежуточной отчетности:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Руб./доллар США	64.4156	69.4706
Руб./евро	70.3161	79.4605
Руб./Азербайджанский манат	37.9697	40.9494
Руб./Шведская крона	6.5980	7.7488
Руб./Фунт стерлингов Соединенного королевства	79.1925	88.2832
Руб./Швейцарский франк	64.8632	70.5787
Руб./золото (1 грамм)	3 098.5400	2 856.6800

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

На 1 октября 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

В течение 2019 года в учетную политику могут вноситься необходимые изменения в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк не прекращает применять допущение «непрерывности деятельности».

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	78 450	95 525
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	59 687	35 303
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	138 137	130 828

По состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 годов обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в средства кредитных организаций в ЦБ РФ, составляет 13 032 тыс. руб. и 5 233 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка не имеется.

Корреспондентские счета Банка включают в себя следующие компоненты:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях, включаемые в отчет о движении денежных средств	192 813	330 597
Корреспондентские счета в кредитных организациях, не включаемые в отчет о движении денежных средств	28 995	39 481
Сумма оценочного резерва под ОКУ	-10 199	0
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-10 199	-14 056
Итого денежные средства и их эквиваленты	211 609	356 022

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	138 137	130 828
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	192 813	330 597
За вычетом обязательных резервов	-13 032	-5 233
Итого денежные средства и их эквиваленты	317 918	456 192

Ниже представлена информация об уровне кредитного риска по денежным средствам, средствам кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и обязательным резервам, средствам в кредитных организациях, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 1 октября 2019 года:

	12- месячные ожидае мые кредитны е убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесценен-ные активы	Итого
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ					
Минимальный кредитный риск	138 137	0	0	0	138 137
Корреспондентские счета					
Минимальный кредитный риск	192 813	0	0		192 813
Средний кредитный риск	0	0	28 995	0	28 995
Итого валовая балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах	192 813	0	28 995	0	221 808
Резерв под кредитные убытки	0	0	-10 199	0	-10 199
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	-10 199	0	-10 199
Итого средства в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	192 813	0	18 796	0	211 609

Ниже представлена информация о движении резервов:

Движение резерва	На 01.01.2019		Изменение резервов		На 01.10.2019	
	Резервы под обесценение	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П
Корреспондентские счета	14 055	14 055	3 856	3 856	10 199	10 199

5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости и чистая ссудная задолженность

С учетом несопоставимости данных на 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года в связи с изменениями в учетной политике, чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 1 октября 2019 года и чистая ссудная задолженность на 1 января 2019 года представлены ниже отдельно.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам –кредитным организациям, всего	9 808 284	9 828 531
из них:		
Средства, размещенные в ЦБ РФ	1 601 519	450 000
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	785 442	0
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	7 421 323	9 378 531
Сумма оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	-3 710 662	-
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-3 710 339	-4 689 266
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-323	-
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва	6 097 622	5 139 265
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	229 188	137 375
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	229 188	175 339
в том числе по отраслям экономики:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	123 137	66 747
Строительство	102 856	102 856
Транспорт и связь	714	817
Прочие виды деятельности	2 481	4 919
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
Сумма оценочного резерва под КУ	-146 964	-
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-128 677	-135 201
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-10 289	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями за вычетом резерва	82 224	40 138
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	96 774	109 650
из них:		
Потребительские кредиты	5 490	6 045
Ипотечное кредитование	85 810	99 285
Овердрафт	2 172	918
Прочие	3 302	3 402

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Сумма оценочного резерва под ОКУ	-11 955	-
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-10 959	-12 413
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-3 731	
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, за вычетом резерва	84 819	97 237
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	12 817
Сумма оценочного резерва под ОКУ	-12 817	-
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-12 817	-12 817
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам, за вычетом резерва	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 264 665	-
Итого чистая ссудная задолженность	-	5 276 640

Информация о концентрации рисков на одного заемщика представлена в Пояснении 10.1 и 10.8 к промежуточной отчетности.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 10.5 к промежуточной отчетности.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.8 к промежуточной отчетности.

Ниже представлена информация об уровне кредитного риска по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 1 октября 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобрете- нные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Ссуды и средства, предоставленные клиентам –кредитным организациям					
Минимальный кредитный риск	2 386 961	0	0		2 386 961
Средний кредитный риск	0	0	7 421 323	0	7 421 323

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобрете нные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Итого валовая балансовая стоимость ссуд и средств, предоставленных клиентам –кредитным организациям	2 386 961	0	7 421 323	0	9 808 284
Резерв под кредитные убытки	0	0	-3 710 662	0	-3 710 662
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	0	0	-3 710 339	0	-3 710 339
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	-323	0	-323
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам –кредитным организациям, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 386 961	0	3 710 661	0	6 097 622
Ссуды, предоставленные юридическим лицам					
Низкий кредитный риск	88 250	0	0	0	88 250
Средний кредитный риск	0	0	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	7 795	0	7 795	0
Дефолтные активы	0	0	133 143	0	133 143
Итого валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных юридическим лицам	88 250	0	140 938	0	229 188
Резерв под кредитные убытки	-10 908	0	-136 056	0	-146 964
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-575	0	-128 102	0	-128 677
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	-10 289	0	-10 289
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 342	0	4 882	0	82 224
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	17 361	0	0		17 361
Низкий кредитный риск	56 248	0	0	0	56 248
Средний кредитный риск	12 463	0	7	0	12 470
Высокий кредитный риск	549	0	0	0	549
Дефолтные активы	0	0	10 146	0	10 146

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобрете нные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Итого валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных физическим лицам	86 621	0	10 153	0	96 774
Резерв под кредитные убытки	-1 802	0	-10 153	0	-11 955
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-2 204	0	-8 755	0	-10 959
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-19	0	-3 712	0	-3 731
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	84 819	0	0	0	84 819
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам					
Дефолтные активы	0	0	12 817	0	12 817
Итого валовая балансовая стоимость сумм, не взысканных по предоставленным гарантиям и поручительствам	0	0	12 817	0	12 817
Резерв под кредитные убытки	0	0	-12 817	0	-12 817
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	0	0	-12 817	0	-12 817
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0

Ниже представлена информация о движении резервов:

	На 1 января 2019 года				Изменение резервов						на 1 октября 2019 года		
	Резервы под обесценение	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П		Корректировки через капитал при первом применении МСФО 9	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Списание за счет созданных резервов (590-П)	Списание за счет созданных резервов (611-П)	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям	4 689 754	4 689 266	488	0	-979 092	-978 927	-165	0		3 710 662	3 710 339	323	
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	149 257	147 614	1 643	11 220	-1 432	-7 869	1 174	-109	-17	158 919	139 636	14 020	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	135 510	135 201	309	8 713	2 741	-6 524	1 267	0	0	146 964	128 677	10 289	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	13 747	12 413	1 334	2 507	-4 173	-1 345	-93	-109	-17	11 955	10 959	3 731	
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	12 817	0	0	0	0	0	0	0	12 817	12 817	0	
Итого резервы по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	4 851 828	4 849 697	2 131	11 220	-980 524	-986 796	1 009	-109	-17	3 882 398	3 862 792	14 343	

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 9 МЕСЯЦЕВ 2019 года произошли следующие существенные изменения: Банком приобретено два объекта основных средств – легковые автомобили. Также Банк реализовал 5 легковых автомобилей, на сумму 2 300 тыс. руб. (остаточная стоимость 0 руб.). Размер основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. составлял 480 174 тыс. руб. и 487 471 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог. В течение III квартала 2019 года и в 2018 году переводов объектов недвижимости между категориями недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи, не было. Здания филиалов находятся на консервации с 07.05.2018 года, начисление амортизации по ним приостановлено до принятия решения о дальнейшем их использовании.

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства. Величина ликвидационной стоимости, затрат на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств не оказывает существенного влияния на финансовые показатели Банка.

В III квартале 2019 года и в 2018 году у Банка отсутствовали затраты на сооружение и строительство основных средств.

Банк подробно не раскрывает информацию по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными Банком и прочими нематериальными активами в виду незначительности влияния данной статьи на финансовые результаты Банка.

5.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года следующие виды основных средств, временно не использовались в основной деятельности, отражены в отчетности по статье: «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Здания и сооружения	3 454	59 296
Сумма резерва на возможные потери	-3 115	-12 163
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	339	47 133

За отчетный период было реализовано два объекта – две квартиры на суммы 35 420 тыс. руб. и 20 422 тыс.руб. соответственно.

Ниже представлено движение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также созданных резервов по данным объектам:

	Нежилые помещения	Квартиры	Прочее	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости				
1 января 2018 года	522	55 842	0	56 364
Принято имущество должников	0	0	0	0
Реклассифицировано из основных средств	0	0	2 932	2 932
1 января 2019 года	522	55 842	2 932	59 296

	Нежилые помещения	Квартиры	Прочее	Итого
Выбытие (реализация)	0	-55 842	0	-55 842
1 октября 2019 года	522	0	2 932	3 454
Созданные резервы на обесценение				
1 января 2018 года	-52	-3 542	0	-3 594
Создан резерв	-52	-5 585	-2 932	-8 569
1 января 2019 года	-104	-9 127	-2 932	-12 163
Восстановлен резерв в связи с выбытием	0	9 048	0	9 048
1 октября 2019 года	-104	-79	-2 932	-3 115
Балансовая стоимость за вычетом резервов				
на 1 октября 2019 года	418	-79	0	339
на 1 января 2019 года	418	46 715	0	47 133

5.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	38 463	40 226
Расчеты по конверсионным операциям	1 334	21 341
Наращенные проценты, включая дисконт	0	3 161
Сумма оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	-37 991	0
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-37 991	-42 037
Итого прочие финансовые активы	1 806	22 691
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	3 558	3 535
Авансы уплаченные	17 532	9 255
Авансы работникам	139	7 100
Расходы будущих периодов	0	39
За вычетом резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам	-645	0
Итого прочие нефинансовые активы	20 584	19 929
Итого прочие активы	22 390	42 620

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов представлена ниже:

	На 1 января 2019 года		Изменение резервов				На 1 октября 2019		
	Резервы под обесценение	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные/восстановленные в соответствии с 611-П	Списание за счет созданных резервов	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П
Прочие финансовые активы	39 898	39 898		-1 835	-1 835	-72	0	37 991	37 991
Прочие нефинансовые активы	8	8	637	0	637	0	645	0	645

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 10.4 и 10.5 к промежуточной отчетности.

Долгосрочной дебиторской задолженности, превышающей 12 месяцев от отчетной даты у Банка не имеется.

5.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Средства кредитных организаций	2 031 185	2 662 385
Корреспондентские счета других банков	82 996	230 914
Срочные депозиты банков и других кредитных организаций	1 948 189	2 431 471
	731 984	313 928
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
Срочные депозиты	0	84 522
Текущие и расчетные счета	731 984	229 406
Итого средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 763 169	2 976 313

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года Банком были размещены субординированные депозиты в 1 банке (МБА), на общую сумму 1 948 189 тыс.руб. и 2 431 471 тыс. руб., соответственно, задолженность которому превышала 10 % суммы капитала Банка.

Детальное раскрытие по субординированным займам приведено в Пояснении 7 к промежуточной отчетности.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Физические лица	506 966	184 446
Торговля	18 248	20 328
Государственные и общественные организации	140 087	70 531
Производство	2 398	2 782
Недвижимость	18 559	8 527
Услуги	24 863	8 831
Строительство	1 905	3 653
Транспорт	2 798	2 439
СМИ	63	200
Страхование	0	1
Прочее	16 097	12 190
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	731 984	313 928

На 1 октября и 1 января 2019 года не имеется клиентов, не являющихся кредитными организациями, обязательства перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка

5.7. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства:	22 836	19 771
Средства в расчетах	21 562	17 469
Обязательства по процентам и купонам	0	718
Прочее	1 274	1 584
Прочие нефинансовые обязательства:	38 402	30 627
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	4 794	5 803
Прочее	33 608	24 824
Итого прочие обязательства	61 238	50 398

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 10.4 и 10.5 к промежуточной отчетности.

Условные обязательства некредитного характера и условные активы по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года отсутствуют.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

5.8. Уставный капитал

Уставный капитал в размере 4 091 783 тыс. руб. состоит из 100% вноса единственного участника МБА. Выплат дивидендов в 2019 и 2018 годах не производилось.

5.9. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 октября 2019 года			1 января 2019 года	
	Сумма обязательств	Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	18 914	-8 383	0	7 302	-7 302
Выданные гарантии и поручительства	86 392	0	-864	190 550	-7 477
Итого условные обязательства кредитного характера	105 306	-8 383	-864	197 852	-14 779

Информация о движении резервов представлена ниже:

Движение резерва	На 01.01.2019		Изменение резервов			На 01.10.2019		
	Резервы под обесценение	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П
Неиспользованные кредитные линии	7 302	7 302	0	1 081	-341	8 383		6 961
Выданные гарантии и поручительства	7 477	7 477	- 6 613	0	- 6 613	864	0	864

Информация о географической концентрации внебалансовых обязательств Банка по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года представлена ниже:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 октября 2019 года Всего
Неиспользованные кредитные линии	12 225	6 689	0	18 914
Выданные гарантии и поручительства	86 392	0	0	86 392
Итого условные обязательства кредитного характера	98 617	6 689	0	105 306

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 января 2019 года Всего
Неиспользованные кредитные линии	0	7 302	0	7 302
Выданные гарантии и поручительства	190 550	0	0	190 550
Итого условные обязательства кредитного характера	190 550	7 302	0	197 852

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Процентные доходы по финансовым активам, рассчитанные по эффективной процентной ставке:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	115 237	0
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	15 343	0
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам –кредитным организациям, оцениваемым по амортизированной стоимости	99 578	0
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	316	0
Прочие процентные доходы:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	49 068
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам –кредитным организациям	0	292 558
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	0	133
От вложений в ценные бумаги	0	1 473
Итого процентные доходы	115 237	343 232

Процентные расходы по финансовым обязательствам, рассчитанные по эффективной процентной ставке:

Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:	116 618	0
Проценты по счетам клиентов	2 988	0
Проценты по субординированным займам	113 630	0
Прочие процентные расходы:		
Проценты по средствам банков	0	144
Проценты по счетам клиентов	0	260 995
Проценты по субординированным займам	0	2 225
По выпущенным долговым обязательствам	0	363
Итого процентные расходы	116 618	263 727
Чистые процентные (расходы)/доходы	-1 381	79 505

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Комиссионные доходы полученные:		
Расчетное и кассовое обслуживание	11 874	50 147
Комиссионные доходы за выданные гарантии	0	6 804
Прочие	68	138
Итого комиссионные доходы полученные	11 942	57 089
Комиссионные расходы уплаченные:		
Операции с пластиковыми картами	0	9 556
Расчетные операции	5 711	4 977
Прочее	353	1 565

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Итого комиссионные расходы уплаченные	6 064	16 098

6.3. Операционные расходы

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Расходы на выплату вознаграждения персоналу	126 676	226 674
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	5 593	224 146
Взносы в государственные внебюджетные фонды	99 252	48 953
Прочие расходы на содержание персонала	31 098	5 149
Операционные расходы, всего	262 619	504 922

Суммы расходов на выплату вознаграждений работникам за первое полугодие 2019 и за 2018 год представлены ниже.

Выплаты в III квартале 2019 года персоналу составили:

Категории работников	Количество работников, получивших в течение III квартала 2019 года - выплаты нефиксированной части оплаты труда	Общий размер выплат в течение III квартала 2019 года - фиксированная часть тыс. руб.	Общий размер выплат в течение III квартала 2019 года - нефиксированная часть тыс. руб.
Члены исполнительных органов	4	17 192	4 228
Иные работники, принимающие риски	7	13 149	104
Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль	15	13 157	1 352
Иные работники	100	78 168	3 327
Отчисления в резервы по отпускам		-4 001	
Итого	126	117 666	9 010

В течение III квартала 2019 года всем категориям работников были произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Выплаты в 2018 году персоналу составили:

Категории работников	Количество работников, получивших в течение 2018 года выплаты нефиксированной части оплаты труда	Общий размер выплат в течение 2018 года-фиксированная часть тыс. руб.	Общий размер выплат в течение 2018 года-нефиксированная часть тыс. руб.
Члены исполнительных органов	3	19 418	2 541
Иные работники, принимающие риски	6	17 223	3 640
Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль	7	15 282	3 061
Иные работники	82	131 151	37 055
Отчисления в резервы по отпускам		2 947	
Расходы ДМС			250
Прочие расходы на содержание персонала		5 149	
Итого	98	185 276	46 547

В течение 2018 года всем категориям работников были произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда.

6.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери за 2018 год представлена следующим образом:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие резервы, включая начисленные проценты
1 января 2018 года	3 873 613	156 311	405 838
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	815 653	4 120	-320 608
Списание активов	0	0	-2 143
1 января 2019 года	4 689 266	160 431	83 087

Поскольку данные о движении резервов за 9 МЕСЯЦЕВ 2019 года в связи с изменением в учетной политике и применением МСФО 9 несопоставимы с данными за 2018 год, в настоящей пояснительной записке информация о движении резервов по каждому виду активов раскрывается в соответствующих Пояснениях.

6.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистые доходы от операций с иностранной валюты представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Торговые операции, нетто	162 968	-216 820
Курсовые разницы, нетто	-476 524	1 136 090
Итого чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	-313 556	919 270

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	III КВАРТАЛ 2019 года	2018 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	-54 987	-13 425
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	26 660	8 000
Расходы по прочим налогам	-17 365	-23 809
Расход по налогу на прибыль (включая прочие налоги)	-45 692	-29 234

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции. Суммы доходов или расходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов в 2019 и 2018 годах отсутствуют.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала.

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта договора	Процентная ставка		Срок погашения	Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	Амортизированная стоимость на 1 октября 2019 года
		По договору	Рыночная			
Сумма в валюте счета						
7 000 000	USD	0.1	6	29.09.2025	450 909	320 139
10 000 000	USD	0.1	6	18.03.2021	644 156	592 380
18 000 000	USD	0.1	6	20.09.2021	1 159 481	1 035 670
Итого субординированных кредитов					2 254 546	1 948 189
Из общей суммы в расчет дополнительного капитала включено						1 107 948

	Валюта договора	Процентная ставка		Срок погашения	Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года
		По договору	Рыночная		
Сумма в валюте счета					
7 000 000	USD	0.1	6	29.09.2025	486 294
10 000 000	USD	0.1	6	18.03.2021	694 706
18 000 000	USD	0.1	6	20.09.2021	1 250 471
Итого субординированных кредитов					2 431 471
Из общей суммы в расчет дополнительного капитала включено					1 486 671

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения №646-П.

Основные характеристики привлеченных инструментов капитала раскрыты в разделе 4 формы 0409808, а также на сайте Банка по адресу <https://www.ibam.ru/about/raskrytie-regulyatornoy-informatsii/>

В течение отчетного периода с 1 января 2019 года по 1 октября 2019 года Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)*	8	64.1	53.7
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	39.6	34.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	39.6	34.9

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- Система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

8.1. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В течении III квартала 2019 года и всего 2018 года Банк соблюдал требования Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее 180-И) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)*	8.0	64.1	53.7
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	39.6	34.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	39.6	34.9
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.0	43.4	47.6
Норматив мгновенной ликвидности банка(Н2)	15.0	119.3	152.9
Норматив текущей ликвидности банка(Н3)	50.0	294.0	150.3
Норматив долгосрочной ликвидности банка(Н4)	120.0	2.3	1.6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков(Н6)	25.0	10.0	2.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков(Н7)	800.0	10.0	0.0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.1	0.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)(Н25)	20.0	0.1	0.1

8.2. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания N 4927-У представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	2 974 379	2 955 428
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 849 897	6 215 218
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	43.4	47.6

Уменьшение значения показателя финансового рычага с 47.6% на 01 января 2019 года до 43.4% на 01 октября 2019 года объясняется:

- Увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены:
- Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №646-П;
- Прирост стоимости имущества при переоценке;
- Обязательные резервы в ЦБ РФ;
- Расходы будущих периодов.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В Отчете о движении денежных средств все денежные средства и их эквиваленты, полученные в процессе деятельности Банка, находятся на территории России.

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса за исключением остатков, не являющихся активами 1 категории качества.

Движение денежных средств, связанное с расходами на приобретение основных средств, рассматривается как денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, а движение денежных средств, связанное с текущими операционными расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на содержание персонала, рассматривается как денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в III квартале 2019 года и в 2018 году не было.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Оценка и управление рисками является одним из основных направлений корпоративного управления в Банке. Принципы функционирования системы управления рисками заложены в утвержденной Наблюдательным Советом Банка «Стратегии управления рисками и капиталом» и получили дальнейшее развитие и детализацию в отдельных Положениях по всем основным видам рисков, присущих деятельности универсального банка и в других регламентирующих нормативных документах Банка.

Под управлением банковскими рисками Банк понимает:

- выявление внутренних и внешних факторов деятельности Банка, способствующих увеличению вероятности наступления неблагоприятных событий;
- идентификацию, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков;
- постоянное наблюдение (мониторинг) за состоянием уровня банковских рисков;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Система управления рисками интегрирована в общую систему внутреннего контроля Банка и позволяет оценивать риски, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковских операций. В управлении рисками и в обеспечении функционирования системы внутреннего контроля задействованы, в рамках своих полномочий и компетенций, органы управления Банка: Наблюдательный Совет, Правление, единоличный исполнительный – Председатель Правления Банка; специальные комитеты и службы: Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Служба внутреннего контроля, Служба валютного контроля и финансового мониторинга, Департамент рисков, Служба внутреннего аудита, Департамент безопасности, а также соответствующие профильные подразделения Банка. Служба внутреннего аудита Банка обеспечивает проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов. Управление рисками базируется на своевременном выявлении идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, применении конкретных способов минимизации по всем существенным видам рисков.

Основной целью Банка в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. Банк постоянно стремится к совершенствованию системы управления рисками и капиталом и выстраивает систему управления на принципах, соответствующих российским требованиям, международным стандартам и лучшим практиками в целях обеспечения финансовой устойчивости. Банк обеспечивает реализацию выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК, на основании Указания №3624-У от 15.04.2015г.), в соответствии с общими принципами системы управления рисками и капиталом.

ВПОДК является регулярным, цикличным процессом и включает в себя следующие основные этапы:

- определение присущих деятельности рисков и выделение значимых рисков – процесс оценки значимости рисков;
- оценка значимых рисков – количественная оценка каждого из значимых рисков;
- агрегирование значимых рисков – определение общей суммы значимых рисков;
- планирование капитала – определение планового целевого уровня капитала и потребность в капитале исходя из необходимости покрытия значимых рисков в рамках установленного риск-аппетита;
- мониторинг, контроль, минимизация и отчётность – постоянная процедура контроля и отчетности по значимым рискам, риск-аппетиту, достаточности капитала и информирование на различных уровнях управления;
- мониторинг и эффективность процедур – проверка эффективности функционирования методов управления рисками и капитала, и контрольных процедур.

Помимо Стратегии управления рисками и капиталом, в рамках реализации ВПОДК, в Банке разработаны и утверждены Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала и Процедуры стресс-тестирования.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов в рамках стратегии управления рисками: идентификация рисков, оценка рисков и минимизация, мониторинг и контроль, а также регулярная отчетность по всем указанным направлениям.

Стратегия управления рисками и капиталом формирует основу для создания системы управления значимыми рисками, описывает концепцию трех независимых линий защиты, включает описание функций и зон ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом, определяет ключевые положения стратегии, устанавливает подход к определению склонности к риску, описывает принципы планирования и управления капиталом Банка, устанавливает порядок отчётности ВПОДК.

Целью Стратегии является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом банка путем реализации ВПОДК, что необходимо для эффективного риск-ориентированного управления Банком, обеспечения реализации планов развития банка (стратегии развития), утвержденных Наблюдательным советом и Правлением Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и учредителей Банка.

Процедуру определения значимых типов рисков описывает Методика определения значимых типов рисков Банка, их выявление рассматривается на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления риск-аппетита, управления, контроля и мониторинга (установления системы лимитов) данных рисков.

Порядок и методология стресс-тестирования описывает подход к стресс-тестированию достаточности капитала, к определению сценария стресс-тестирования, периодичность процедуры и подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования значимых типов рисков. Процедура комплексного стресс-тестирования проводится не реже одного раза в год, результаты которого используются, в том числе, в рамках процесса бюджетирования. Банк пересматривает сценарии стресс-тестирования не реже одного раза в год.

Для определения подхода к оценке размера капитала необходимого для покрытия каждого из значимых типов рисков и для определения совокупного объема необходимого для Банка капитала, разработана Методика определения размера необходимого капитала Банка. В отношении каждого из значимых типов рисков устанавливается подход к определению размера капитала под его покрытие, в том числе для рисков с качественной системой оценки, через адекватный размер резерва капитала.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают риски потери ликвидности, процентный, рыночный, в т.ч. фондовый и связанные с ним процентный и валютный риски, кредитный риск, а также нефинансовые риски.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

10.1. Кредитный риск

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3).

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента.

Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме сделок с физическими лицами.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов контрагента.

Одним из способов формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по долговому финансовому активу.

Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам.

Резервирование долговых финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или Банка просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)).

Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Макроэкономические сценарии и вероятность сценариев определяет Департамент Рисков Банка.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск»- активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитными комитетами и руководством Департамента кредитных и гарантийных

операций. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются Департаментом рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководством Департамента кредитных и гарантийных операций.

Банк устанавливает уровень принимаемого кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Правлением и Наблюдательным Советом Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В соответствии со статьей 24 Федерального закона РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк создает резерв на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам (далее – «резерв»). Резерв создается в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Определение кредитного риска осуществляется в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в Банке», разработанным на основании Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Резерв создается при предоставлении ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва, обусловленное изменением курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, осуществляется при проведении каждой операции по счету и ежемесячно на отчетную дату. При корректировке суммы резерва на возможные потери по ссудам, номинированным в иностранных валютах, в расчет принимается официальный курс Банка России, установленный на последний календарный день текущего месяца.

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества в виде залога недвижимости, банковской гарантии, гарантийного депозита (вклада), отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением 590-П.

Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам производится:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по юридическим лицам - в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для возмещения убытков, связанных с не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам Банка в установленном порядке, на основании решения Правления Банка. При недостаточности созданного резерва для покрытия списываемой с баланса Банка задолженности, нереальной для взыскания, остаток ссудной задолженности списывается на счета расходов.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог I или II категории качества, а также гарантии и поручительства организаций и физических лиц. В случае отсутствия залогового обеспечения по тому или иному кредиту, возможные риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал. В Банке установлены основные требования к ликвидности обеспечения, процесс оценки справедливой стоимости, сроки мониторинга объекта залога, а также возможность его учета в целях минимизации кредитного риска. Оценка первоначальной стоимости производит независимая оценочная компания, последующий мониторинг осуществляет выездная комиссия. Комиссия производит определение соответствия характеристик залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре о залоге, составляет соответствующий акт. При возникновении оснований для обращения на взыскание залогового имущества, производится работа по внесудебному урегулированию спора, при невозможности заключения соглашения взыскание залога производится в судебном порядке.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции.

В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 октября 2019 года.

	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизиро- ванная стоимость	Доля просроченно й/реструкту рированной задолженнос ти в общем объеме по валовой стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости
Межбанковские кредиты							
Непросроченные ссуды	9 808 284	-3 710 662	-3 710 339	-323	6 097 622	X	37.8%
Итого межбанковские кредиты	9 808 284	-3 710 662	-3 710 339	-323	6 097 622	0.0%	37.8%
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские ссуды							
Непросроченные ссуды	262	-6	-260	-2	256	X	2.3%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	4 302	-4 302	-4 000	-2 202	0	78.4%	100.0%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	926	-927	-561	-707	-1	16.9%	100.1%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
Итого потребительские ссуды	5 490	-5 235	-4 821	-2 911	255	95.2%	95.36%
Овердрафты по пластиковым картам							
Непросроченные ссуды	585	-315	-300	-12	270	X	53.8%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 587	-1 587	-859	-803	0	73.1%	100.0%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0%	

	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизированная стоимость	Доля просроченной/реструктурированной задолженности в общем объеме по вальной стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к вальной балансовой стоимости
Итого овердрафты по пластиковым картам	2 172	-1 902	-1 159	-815	270	73.07%	87.57%
Ипотечное кредитование физических лиц							
Непросроченные ссуды	83 581	-1 476	-1 564	-5	82 105	X	1.8%
Реструктурированные ссуды	2 229	-40	-113	0	2 189	3%	1.8%
Итого ипотечное кредитование	85 810	-1 516	-1 677	-5	84 294	2.6%	1.8%
прочие							
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 302	-3 302	-3302	0	0	100.0%	100.0%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
Итого прочие ссуды	3 302	-3 302	-3 302	0	0	100.0%	100.0%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	96 774	-11 955	-10 959	-3 731	84 819	12.8%	12.4%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Непросроченные ссуды	88 250	-10 908	-575	0	77 342	X	12.34%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	3 295	-1 318	0	0	1 977	1.4%	40.0%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	133 143	-131 652	-125 753	-10 289	1 491	58.01%	98.9%

	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизи- руемая стоимость	Доля просроченно й/реструкту- рированной задолженнос ти в общем объеме по валовой стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости
Реструктурированные ссуды	4 500	-3 086	-2 349	0	1414	2.0%	68.6%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	229 188	-146 964	-128 677	-10 289	82 224	61.5%	64.1%
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам							
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	12 817	-12 817	-12 817	0	0	100.0%	100.0%
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	-12 817	-12 817	0	0	100.0%	100.0%
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность							
Непросроченные ссуды	9 980 962	-3 723 367	-3 713 038	-342	6 257 595	X	37.3%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	3 295	-1 318	0	0	1 977	0.03%	40.0%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	4 302	-4 302	-4 000	-2 202	0	0.1%	100.0%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	151 775	-150 285	-143 292	-11 799	1 490	1.5%	99.0%
Реструктурированные ссуды	6 729	-3 126	-2 462	0	3 603	0.01%	46.0%

Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизиро- ванная стоимость	Доля просроченно й/реструкту рированной задолженнос ти в общем объеме по валовой стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости
	10 147 063	-3 882 398	-3 862 792	-14 343	6 264 665	1.6%	38.3%

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 января 2019 года.

	Ссуды до вычета резерва под обесценен ие	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури рованной зadolженности в общем объеме
Межбанковские кредиты				
Непросроченные ссуды	9 828 531	-4 689 266	5 139 265	X
Итого межбанковские кредиты	9 828 531	-4 689 266	5 139 265	0.0%
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	4 000	-4 000	0	X
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 045	-2 045	0	33.8%
Итого потребительские ссуды	6 045	-6 045	0	33.8%
Овердрафты по пластиковым картам				
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	918	-918	0	100.0%
Итого овердрафты по пластиковым картам	918	-918	0	100.0%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	99 285	-2 048	97 237	X
Итого ипотечное кредитование	99 285	-2 048	97 237	0.0%
Прочие ссуды физлицам				
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 402	-3 402	0	100.0%
Итого прочие ссуды физлицам	3 402	-3 402	0	100.0%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	109 650	-12 413	97 237	5.8%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	16 104	-810	15 294	X
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	4 919	-2 509	2 410	2.8%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	124 532	-124 532	0	71.0%
Реструктурированные ссуды	29 784	-7 350	22 434	17.0%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	175 339	-135 201	40 138	90.8%

	Ссуды до вычета резерва под обесценен ие	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури рованной задолженности в общем объеме
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам				
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	12 817	-12 817	0	100.0%
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	-12 817	0	100.0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность				
Непросроченные ссуды	9 947 920	-4 696 124	5 251 796	X
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	4 919	-2 509	2 410	0.1%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	143 714	-143 714	0	1.4%
Реструктурированные ссуды	29 784	-7 350	22 434	0.3%
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	10 126 337	-4 849 697	5 276 640	1. 8%

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 6 729 тыс. руб. и 29 784 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 0.10% и 0.29%. соответственно.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается ссудная задолженность, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора (сроки, процентная ставка, графики погашения и т.п.) и при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Малые и средние предприятия	0	154 039	0	94 050
Физические лица	0	136 335	0	146 707
Итого	0	290 374	0	240 757

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принимаемого в расчет резерва, по состоянию на отчетную дату:

Типы обеспечения	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Недвижимость	0	290 374	0	240 757
Итого	0	290 374	0	240 757

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера

В отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает обеспечение в виде залога имущества, гарантий и гарантийных депозитов, а также поручительств организаций и физических лиц.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

Справедливая стоимость залога, относящаяся к I и II категории качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик (в отношении недвижимости - во всех случаях).

Возможность отнесения предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом ограничений п. 6.5 Положения Банка России №590-П определяется Коллегиальным органом.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 октября 2019 года Банком были размещены средства в 2-х банках (МБА и НКО НКЦ (АО)) на сумму выше 10% суммы капитала Банка, и 1 января 2019 Банком были размещены средства в 1 банке (МБА) на сумму выше 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 Банком не были предоставлены ссуды заемщикам/группам связанных заемщиков, задолженность которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019, все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Банк оценивает потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента, в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через показатель КРЗ.

Показатель КРЗ рассчитывается с учетом наличия имеющихся соглашений о неттинге, т.е. для производных финансовых инструментов в рамках одного соглашения о неттинге стоимость замещения рассчитывается на нетто-основе, а величина потенциального риска корректируется с учетом справедливых стоимостей производных финансовых инструментов.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива и рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости производных финансовых инструментов на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, и от типа базисного актива.

Кредитные риски контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами управляются в рамках единой системы лимитов по ограничению кредитного риска. КУАП Банка устанавливает лимиты на величину кредитного риска по производным финансовым инструментам в отношении каждого контрагента Банка, с которым проводятся операции с производными финансовыми инструментами.

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 октября 2019 года	1 января 2018 года
Валютный риск (ВР)	24 608.0	8 973.1
Рыночный риск – $РР=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	307 600.0	112 163.7

10.3. Процентный риск

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового учета, отчетности и контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Все кредитные договоры Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, не имеют плавающей процентной ставки. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

10.4. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

Открытая валютная позиция Банка в рублевом эквиваленте на 1 октября и 1 января 2019 года представлена далее:

	Евро 1 евро = 70,3161 руб	Доллар США 1 долл. США = 64,4156	Прочая валюта	1 октября 2019 года
Чистая балансовая позиция	8 412	1 307 608	41 555	1 357 574
Чистая позиция «спот»	0	-1 049 974	0	-1 049 974
Всего открытая валютная позиция Банка	8 412	257 633	41 555	307 600
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	0.17%	5.10%	0.82%	6.08%

	Евро 1 евро = 79,4605 руб	Доллар США 1 долл. США = 69,4706	Прочая валюта	1 января 2019 года
Чистая балансовая позиция	14 073	2 159 811	697	2 174 582
Чистая позиция «спот»	0	-2 062 374	0	-2 062 374
Всего открытая валютная позиция Банка	14 073	97 437	697	112 208
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	0.30%	2.06%	0.01%	2.38%

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами операциями контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка.

	Средне- взвеш. эфф. % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен/ просрочен- ная зadolжен- ность	1 октября 2019 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Чистая ссудная зadolженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.408%	6 098 613	0	1 939	109 345	52 292	2 476	6 264 665
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		6 098 613	0	1 939	109 345	52 292	2 476	6 264 665
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства	X	78 450	0	0	0	0	0	78 450
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	X	46 655	0	0	0	0	13 032	59 687
Средства в кредитных организациях	X	0	0	0	0	0	13 032	13 032
Прочие финансовые активы	X	211 609	0	0	0	0	0	211 609
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1 806	0	0	0	0	0	1 806
		338 520	0	0	0	0	13 032	351 552
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0	1 139	0	0	0	1 139
Отложенный налоговый актив	X	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	X	0	0	0	0	0	480 174	480 174
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0	0	0	0	339	339
Прочие нефинансовые активы	X	0	0	0	0	0	20 584	20 584
Итого нефинансовые активы		0	0	1 139	0	0	501 097	502 236
ВСЕГО АКТИВОВ		6 437 133	0	3 078	109 345	52 292	516 605	7 118 453

	Средне- взвеш. эфф. % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен/ просрочен- ная задолжен- ность	1 октября 2019 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0.10%	0	0	0	1 628 051	320 138	0	1 948 189
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		0	0	0	1 628 051	320 138	0	1 948 189
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства кредитных организаций		82 996	0	0	0	0	0	82 996
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	731 984	0	0	0	0	0	731 984
Прочие финансовые обязательства	X	22 836	0	0	0	0	0	22 836
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	0	6 689	242	2 317	0	0	9 248
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		837 816	6 689	242	2 317	0	0	847 064
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Отложенное налоговое обязательство	X	0	0	32 070	0	0	0	32 070
Прочие нефинансовые обязательства	X	38 402	0	0	0	0	0	38 402
Итого нефинансовые обязательства		38 402	0	32 070	0	0	0	70 472
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		876 218	6 689	32 312	1 630 368	320 138	0	2 865 725
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		6 098 613	0	1 939	-1 518 706	-267 846	2 476	4 316 056
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым не начисляются проценты, нарастающим итогом								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым не начисляются проценты, нарастающим итогом		6 098 613	6 098 613	6 100 552	4 581 846	4 314 000	4 316 476	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым не начисляются проценты, нарастающим итогом								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым не начисляются проценты, нарастающим итогом		5 560 915	-6 689	-29 234	-1 521 023	-267 846	516 605	4 252 728
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым не начисляются проценты, нарастающим итогом								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым не начисляются проценты, нарастающим итогом		5 560 915	5 554 226	5 524 992	4 003 969	3 736 123	4 252 728	

	Средне- взвеш. эфф. % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен/ просрочен- ная задолжен- ность	1 января 2019 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Чистая ссудная задолженность	1.75%	5 139 265	0	39 922	38 995	58 242	216	5 276 640
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		5 139 265	0	39 922	38 995	58 242	216	5 276 640
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства	X	95 525	0	0	0	0	0	95 525
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	X	30 070	0	0	0	0	5 233	35 303
Средства в кредитных организациях	X	356 022	0	0	0	0	0	356 022
Прочие финансовые активы	X	22 083	0	0	154	203	251	22 691
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		503 700	0	0	154	203	5 484	509 541
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0	45 860	0	0	0	45 860
Отложенный налоговый актив	X	0	0	1 999	0	0	0	1 999
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	X	0	0	0	0	0	487 471	487 471
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0	0	0	0	47 133	47 133
Прочие нефинансовые активы	X	0	0	0	0	0	19 929	19 929
Итого нефинансовые активы		0	0	47 859	0	0	554 533	602 392
ВСЕГО АКТИВОВ		5 642 965	0	87 781	39 149	58 445	560 233	6 388 573

	Средне- взвеш. эфф. % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен/ просрочен- ная задолжен- ность	1 января 2019 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0.10%	0	0	0	1 945 177	486 294	0	2 431 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.18%	17 709	65 859	1 399	0	0	0	84 967
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		17 709	65 859	1 399	1 945 177	486 294	0	2 516 438
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства кредитных организаций	X	230 914	0	0	0	0	0	230 914
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	228 961	0	0	0	0	0	228 961
Прочие финансовые обязательства	X	19 279	482	10	0	0	0	19 771
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	6 613	0	7 302	864	0	0	14 779
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		485 767	482	7 312	864	0	0	494 425
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 539	0	0	0	0	0	11 539
Отложенное налоговое обязательство	X	0	0	60 728	0	0	0	60 728
Прочие нефинансовые обязательства	X	30 627	0	0	0	0	0	30 627
Итого нефинансовые обязательства		42 166	0	60 728	0	0	0	102 894
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		545 642	66 341	69 439	1 946 041	486 294	0	3 113 757
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		5 121 556	-65 859	38 523	-1 906 182	-428 052	216	2 760 202
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым не начисляются проценты, нарастающим итогом								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым не начисляются проценты, нарастающим итогом		5 121 556	5 055 697	5 094 220	3 188 038	2 759 986	2 760 202	
Разница между финансовыми активами и пассивами, нарастающим итогом		5 139 578	-66 341	31 211	-1 906 892	-427 849	5 610	2 775 317
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		5 139 578	5 073 237	5 104 448	3 197 556	2 769 707	2 775 317	

При прочих равных условиях, можно признать уровень риск ликвидности по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года удовлетворительным с учетом проведенных Банком стресс тестирований, положительной величины накопленного совокупного ГЭПа на срок свыше года, а также регуляторных нормативов ликвидности, находящихся выше рекомендованного Банком России уровня.

Описание результатов влияния стресс-теста на нормативы и показатели финансовой устойчивости Банка:

При условии оттока средств, Банк выполняет требование по поддержанию величины обязательных резервов (ФОР), на корреспондентском счете в Банке России. В части анализа классификации банков по требованиям Указания Банка России №4336-У «Об оценке экономического положения банков» стресс-тестирование не оказывает существенное влияние на обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ). По итогам протестированных стресс-сценариев обязательные нормативы Банка не нарушают установленные лимиты, сигнальные значения и установленные Банком России предельно-допустимые уровни.

10.6. Операции хеджирования

Банк не осуществлял в III квартале 2019 и в 2018 году операций хеджирования.

10.7. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в Банке применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

Наименование показателя	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Операционный риск, всего, в том числе:	201 054	234 350
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	1 340 358	1 355 949
чистые процентные доходы	761 545	825 009
чистые непроцентные доходы	578 813	530 940

В III квартале 2019 года для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска и в целях снижения операционного риска Банк использовал подходы и методы, аналогичные тем, что применялись в 2018 году.

10.8. Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года представлена ниже:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	1 октября 2019 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	78 450	0	0	0	78 450
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59 687	0	0	0	59 687
Средства в кредитных организациях	155 394	7 988	48 227	0	211 609
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 554 004	3 710 661	0	0	6 264 665
Прочие финансовые активы	1 806	0	0	0	1 806
Требование по текущему налогу на прибыль	1 139	0	0	0	1 139
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	480 174	0	0	0	480 174
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	339	0	0	0	339
Прочие нефинансовые активы	17 468	285	748	2 083	20 584
Всего активов	3 348 461	3 718 934	48 975	2 083	7 118 453
Средства кредитных организаций	1 266	2 029 919	0	0	2 031 185
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	563 140	152 207	5 608	11 029	731 984
Прочие финансовые обязательства	19 732	3 098	6	0	22 836
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 559	6 689	0	0	9 248
Отложенное налоговое обязательство	32 070	0	0	0	32 070
Прочие нефинансовые обязательства	36 170	2 225	0	7	38 402
Всего обязательств	654 937	2 194 138	5 614	11 036	2 865 725
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 693 524	1 524 796	43 361	-8 953	4 252 728

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	1 января 2019 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	95 525	0	0	0	95 525
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 303	0	0	0	35 303
Средства в кредитных организациях	323 266	9 952	22 804	0	356 022
Чистая ссудная задолженность	587 375	4 689 265	0	0	5 276 640
Прочие финансовые активы	22 203	488	0	0	22 691
Требование по текущему налогу на прибыль	45 860	0	0	0	45 860
Отложенный налоговый актив	1 999	0	0	0	1 999
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	487 471	0	0	0	487 471
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 133	0	0	0	47 133
Прочие нефинансовые активы	19 929	0	0	0	19 929
Всего активов	1 666 064	4 699 705	22 804	0	6 388 573
Средства кредитных организаций	0	2 662 385	0	0	2 662 385
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	197 570	94 699	4 786	16 873	313 928
Прочие финансовые обязательства	18 299	1 465	2	5	19 771
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 477	7 302	0	0	14 779
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 539	0	0	0	11 539
Отложенное налоговое обязательство	60 728	0	0	0	60 728
Прочие нефинансовые обязательства	26 953	3 617	57	0	30 627
Всего обязательств	322 566	2 769 468	4 845	16 878	3 113 757
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 343 498	1 930 237	17 959	-16 878	3 274 816

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к

минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

10.9. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в годовой отчетности не создавались. В связи с этим резервы-оценочные обязательства некредитного характера не создавались в III квартале 2019 года и в 2018 году.

10.10. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях 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.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- Выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- Постоянного наблюдения за репутационным риском;
- Принятия мер по поддержанию репутационного риска на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- Исклучения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Правление Банка, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

10.11. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В июле 2019 года Наблюдательный Совет Банка утвердил Стратегию развития Банка на 2019-2022 гг. В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Правлением Банка.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных и стратегических показателей производится на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка.

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся к Уровню 1 и для оценки используются котировочные цены покупателя на активном рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	1 октября 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства	78 450	78 450
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59 687	59 687
Средства в кредитных организациях	211 609	211 609
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 264 665	6 263 257
Прочие финансовые активы	1 806	1 806
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	2 031 185	2 331 601
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	731 984	731 984
Прочие финансовые обязательства	22 836	22 836

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активном рынке;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Категория	1 октября 2019 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства	78 450	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59 687	-	-
Средства в кредитных организациях	-	211 609	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	6 097 622	165 635
Прочие финансовые активы	-	1 806	-
Средства кредитных организаций	-	2 331 601	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	731 984
Прочие финансовые обязательства	-	22 836	-

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанную категорию Уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Доходы, признанные в качестве прибылей и убытков по ссудам, предоставленным клиентам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные доходы.

Расходы, признанные в качестве прибылей и убытков по счетам клиентов, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные расходы.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Справедливая стоимость счетов клиентов, была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

12. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных Банком России, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основной задачей сделок по уступке прав требований является смена лиц по обязательствам, в результате которой все права по договору займа передаются от Банка новому кредитору, что позволяет передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам.

Основные положения по цессии (уступке требования) определены Гражданским Кодексом РФ. Право Банка переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. Переходят права, обеспечивающие исполнение

обязательства (поручительство, залог и т.д.), а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты.

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным кредитным договорам осуществляются на основании договоров об уступке прав требования, заключенных с контрагентами – цессионариями. На дату уступки осуществляется доначисление процентов, перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета и отнесение на доходы. Списание задолженности по договорам, права требования по которым реализованы, производится с использованием счетов по учету реализации прав требования. Финансовый результат от сделки определяется как разница между суммой, полученной за уступленные права требования по условиям договора, и стоимостью уступаемых прав.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, были отражены на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В III квартале 2019 у Банка была сделка по уступке прав требований, сумма сделки составила 166 890 тыс.руб. (по 61214 сумма 171 074), в соответствии с договором Банк полностью передал риски покупателю, с учетом покрытия всех требований по переуступке прав новым кредитором.

За 2018 год у Банка была одна сделка по уступке прав требований, в соответствии с договором Банк полностью передал риски покупателю, с учетом покрытия всех требований по переуступке прав новым кредитором.

Балансовая стоимость уступленных в 2018 году требований, а также финансовый результат в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2019 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток) / прибыль
	Итого	IV	V	
Кредиты малому и среднему бизнесу	6 643	0	6 643	0
Итого требования, уступленные прочим покупателям	6 643	0	6 643	0

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований, для цели расчета нормативов с учетом взвешивания на коэффициенты риска представлена следующим образом по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года:

	1 октября 2019 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
IV группа активов	3 302	0	0
Итого требований	3 302	0	0

	1 января 2019 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
IV группа активов	3 402	0	0
Итого требований	3 402	0	0

В следующем отчетном периоде банк не планирует переуступки прав требований.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года и за 9 МЕСЯЦЕВ 2019 года и 2018 год. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 октября 2019 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	ООО «Азери-кард»	Управлен- ческий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	7 087	0	0	7 087
Чистая ссудная задолженность	3 710 661	0	0	3 710 661
Средства кредитных организаций	1 961 342	0	0	1 961 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 044	4 044

За 9 МЕСЯЦЕВ 2019 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	ООО «Азери-кард»	Управлен- ческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	19 577	0	0	19 577
Процентные расходы	1 725	0	0	1 725
Комиссионные доходы	1 457	0	22	1 479
Комиссионные расходы	169	0	0	169
Прочие доходы	166 890	0	0	
Операционные расходы	9 421	1 436	21 420*	31 277

* данная сумма представляет собой вознаграждения управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	АО Банк «МБА-Грузия»	ООО «Азери-кард»	Управлен- ческий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	9 953	0	0	0	9 953
Чистая ссудная задолженность	4 689 266	0	0	0	4 689 266
Средства кредитных организаций	2 654 523	0	0	0	2 654 523
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	1 569	1 569

За 2018 год:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	АО Банк «МБА-Грузия»	ООО «Азери-кард»	Управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	17 918				17 918
Процентные расходы	2 225			10	2 235
Комиссионные доходы	1 373			30	1 403
Комиссионные расходы	48	1		78	127
Операционные расходы	13 789		3 296	21 959*	39 044

* данная сумма представляет собой вознаграждения управленческого персонала

С 2016 года Материнский банк на льготных условиях предоставляет Банку офисное здание, расположенное по адресу 123022, РФ, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1. в аренду. Арендная ставка составила 1 150 руб. за квадратный метр, рыночная ставка составляла 2 000 руб. за квадратный метр.

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ РАБОТНИКАМ И О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В Банке действует «Положение о системе оплаты труда работников «Банк «МБА-МОСКВА» ООО» и «Положение о материальном стимулировании персонала «Банка «МБА-МОСКВА» ООО с учетом рисков и результатов деятельности работников», разработанные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка. Положения распространяются на работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству (внутреннему или внешнему). Положения устанавливают также порядок материального стимулирования работников Банка, а именно, виды, показатели, способы исчисления размеров стимулирующей части материального вознаграждения (далее – «СЧМВ») работников Банка в денежной форме (в валюте Российской Федерации - в рублях), в том числе:

- членов исполнительных органов – Председателя Правления и членов Правления Банка;
- иных работников, принимающих риски – работников Банка, являющихся членами рабочих коллегиальных органов Банка или принимающих, на основании соответствующих доверенностей и иных распорядительных документов единоличного исполнительного органа, решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
- работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: работников Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Ответственных сотрудников по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного сотрудника по правовым вопросам (при наличии), а также работников подразделения, осуществляющего управление рисками;
- иных работников.

Совокупный размер заработной платы (далее – «ЗП») работников складывается из:

- фиксированной части заработной платы (далее – «ФЗП») работника, включающей в себя должностной оклад (далее – «ДО»), доплаты (далее – «ДП») и надбавки (далее – «НД»), то есть $ФЗП = ДО + ДП + НД$, а также стимулирующей части материального вознаграждения (далее – «СЧМВ»), включающей в себя возможные премиальные периодические выплаты (далее – «ППВ») и премиальные единовременные выплаты (ПЕВ), то есть $СЧМВ = ППВ + ПЕВ$.

Размер фиксированной части заработной платы (далее – «ФЗП») работников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется в Банке в соответствии с Табелем учета рабочего времени

Основными принципами выплат СЧМВ членам исполнительных органов и иным работникам, оказывающим существенное влияние на уровень риска Банка, являются следующие:

- Привязка материального стимулирования к финансовым показателям (результатам работы Банка), с учетом нефинансовых критериев, и к разумному принятию рисков.
- Возможность отмены выплаты переменной части вознаграждения в случае убыточной деятельности Банка.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками предусматривает независимость размера вознаграждения данных категорий сотрудников от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок. Положения предусматривают, что размер выплат корректируется с учетом долгосрочных результатов работы, влияния значимых рисков при определении размера вознаграждения. Положениями определяется, что ДО единоличного исполнительного органа устанавливается на уровне не менее 15 кратного и не более 20 кратного размера минимального оклада работника Банка, установленного штатным расписанием.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков, с целью минимизации рисков Банка, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития Банка в составе Наблюдательного Совета функционирует постоянно действующий консультативно-совещательный орган – Комитет по вознаграждениям Наблюдательного Совета Банка состоящий из членов Наблюдательного Совета, призванный обеспечивать эффективное выполнение Наблюдательным Советом Банка своих функций по формированию приоритетных направлений деятельности Банка в области кадров и системы мотивации в Банке. Заседания Комитета по вознаграждениям проводятся на нерегулярной основе, дополнительное вознаграждения членам Комитета не предусмотрено.

В течение III квартала 2019 и за 2018 год Банк не корректировал размер выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

Банк в III квартале 2019 года и в 2018 году не проводил независимой оценки системы оплаты труда.

Председатель Правления _____ /Гарайсаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор _____ /Дмитриева Н.Ю./

31 октября 2019 года

