

**«Банк «МБА-МОСКВА»
Общество
с ограниченной
ответственностью**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2018 год
и аудиторское заключение

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3-10
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	11-12
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2018 ГОД	13-14
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	15-21
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	22-24
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	25-30
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2018 ГОД	31-32
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «БАНК «МБА-МОСКВА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА 2017 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	33
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	33
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	33
1.2. Сведения о прекращенной деятельности	334
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	34
1.4. Непрерывность деятельности Банка	34
1.4. Условия ведения деятельности	345
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	36
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	36
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	36
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	36
4.2. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности	44
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	44
4.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты	45
4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	46
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	46
5.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	46
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
5.3. Чистая ссудная задолженность	48
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50
5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51
5.6. Прочие активы	52
5.7. Средства кредитных организаций	52
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52
5.9. Выпущенные долговые обязательства	53
5.10. Прочие обязательства	54
5.11. Уставный капитал	54
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	54
6.1. Операционные расходы	54
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	54

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55
6.4. Возмещение (расход) по налогам	55
6.5. Информация о вознаграждении работникам	55
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	56
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	57
8.1. Сопроводительная информация к расчету обязательных нормативов	587
8.2. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага	58
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	58
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	59
10.1. Кредитный риск	60
10.2. Рыночный риск	67
10.3. Процентный риск	67
10.4. Валютный риск	68
10.5. Риск ликвидности	69
10.6. Операции хеджирования	74
10.7. Операционный риск	74
10.8. Риск концентрации	74
10.9. Судебные иски	77
10.10. Риск потери деловой репутации	77
10.11. Внебалансовые обязательства	77
10.12. Стратегический риск	78
11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	78
12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	78
13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	80
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	82
15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ РАБОТНИКАМ И О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	83

Аудиторское заключение

*Единственному учредителю и Наблюдательному совету
«Банк «МБА-МОСКВА»
Общество с ограниченной ответственностью*

*Заключение по результатам аудита
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Мнение оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк «МБА-МОСКВА» ООО, «аудируемое лицо», «кредитная организация», «Банк») составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2018 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2018 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Банк «МБА-МОСКВА» ООО по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В аудиторском заключении по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, датированном 28 апреля 2018 года, выражено мнение с оговоркой. Основанием для выражения мнения с оговоркой послужило недосоздание кредитной организацией резервов по состоянию на 1 января 2018 года в размере 18 680 тыс.руб. Руководство Банка приняло решение не пересматривать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год и не вносить в нее изменения. Вопрос о досоздании резерва в размере 18 680 тыс.руб. надлежащим образом отражен и раскрыт в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Если бы руководством Банка были внесены изменения в отчетность за 2017 год с учетом досоздания резервов в общей сумме 18 680 тыс.руб., то в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год значение непокрытого убытка прошлых лет увеличилось бы на 18 680 тыс.руб. и составило бы 1 934 513 тыс.руб., а значение чистой прибыли за 2018 год составило бы 34 392 тыс. руб.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам – кредитным организациям

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссуд, предоставленных клиентам – кредитным организациям, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам на отчетную дату.

При наличии признаков обесценения по ссудам, предоставленным кредитным организациям, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их правилам расчета резервов для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк сформировал резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам-кредитным организациям на сумму 4 689 266 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 3 873 613 тыс.руб.), о чем указано в Примечании 5.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» ООО за 2018 год.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 10.9 «Судебные иски» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год в котором указано, что в рамках юридического спора между ПАО «Сбербанк России» и ОАО «МБА» по заявлению в Арбитражный суд г. Москвы от ПАО «Сбербанк России» о принятии обеспечительных мер в виде наложения ареста в пользу ПАО «Сбербанк России» на имущество ОАО «МБА» на общую сумму не более 21,27 млн. долларов США, в том числе на долю (41,6%) в уставном капитале «Банк «МБА-МОСКВА» ООО, суд определил 8 мая 2018 года наложить арест на имущество ОАО «Международный Банк Азербайджана» в качестве доли (41,6%) в уставном капитале «Банк «МБА-МОСКВА» ООО на общую сумму в 21,27 млн. долларов США. Согласно

определению о замене обеспечительных мер Арбитражный суд г. Москвы 16 августа 2018 года определил наложить арест на имущество ОАО «Международный Банк Азербайджана» в качестве доли (26,53%) в уставном капитале «Банк «МБА-МОСКВА» ООО. Поскольку Банк не является участником процесса, наложение ареста на долю в уставном капитале «Банк «МБА-МОСКВА» ООО является исключительно обеспечительной мерой и не влияет на текущую операционную деятельность Банка. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

Прочая информация

Руководство «Банк «МБА-МОСКВА» ООО несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет за 2018 год, (но не включает годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности) который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. На дату настоящего аудиторского заключения прочая информация нам недоступна, и мы не представляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам

аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также представляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Руководство «Банк «МБА-МОСКВА» ООО несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» ООО за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов «Банк «МБА-МОСКВА» ООО по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность «Банк «МБА-МОСКВА» ООО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками «Банк «МБА-МОСКВА» ООО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита «Банк «МБА-МОСКВА» ООО подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) «Банк «МБА-МОСКВА» ООО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, соответствовали внутренним документам «Банк «МБА-МОСКВА» ООО. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию.

Действующая система внутреннего контроля не позволила выявить недозаявленные резервы по состоянию на 1 января 2018 года в общей сумме 18 680 тыс.руб. Руководством кредитной организации приняты адекватные меры по внесению корректив в действующую систему внутреннего контроля.

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком, установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками «Банк «МБА-МОСКВА» ООО проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель
аудиторской проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации
аудиторов «Российский Союз аудиторов»
(Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО РСА 20103024554

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

29 апреля 2019 года

Аудируемое лицо:

«Банк «МБА-МОСКВА»
Общество с ограниченной ответственностью,
(«Банк «МБА-МОСКВА» ООО)

ОГРН 1027739877857 от 25.12.2002 г.

Зарегистрировано Банком России
24.01.2002 г. № 3395.

Местонахождение:

123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 10303005835 от 23.12.2009 г.

член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Местонахождение:

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (филитала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	58222359	3395

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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 0409806
Квартальная (Годовая)

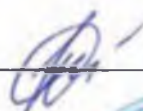
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	95525	225475
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	35303	607973
2.1	Обязательные резервы	5.1	5233	54828
3	Средства в кредитных организациях	5.1	356022	177681
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	205172
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	5276640	13445496
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		45860	45860
9	Отложенный налоговый актив		1999	1999
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	487471	516352
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5	47133	52770
12	Прочие активы	5.6	42620	53728
13	Всего активов		6388573	15332506
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.7	2662385	2159015
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	313928	5332788
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8	187132	8726765
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.9	0	75316
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11539	158
20	Отложенные налоговые обязательства		60728	67702
21	Прочие обязательства	5.10	50398	100355

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2	14779	342134
23	Всего обязательства		3113757	12077508
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.11	4091783	4091783
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Высвобождаемый доход		0	0
27	Резервный фонд		786902	786902
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		296252	292146
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-1915833	-2717619
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		15712	801786
35	Всего источников собственных средств		3274816	3254998
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Внебалансовые обязательства кредитной организации		2069815	1028855
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10.11	190550	1383934
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

 / Гараисаев З.Ф./

Главный бухгалтер-финансовый директор

 / Дмитриева Н.Ю./

29 апреля 2019 года



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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 0409801
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		343232	1758291
1.1	от размещенных средств в кредитной организации		292691	495006
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		49048	1174086
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1473	89189
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		243727	933282
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2369	38437
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		240895	883691
2.3	по выданным долговым обязательствам		363	11154
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		79505	825008
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудотам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на выданных процентных доходах, всего, в том числе:	6.2	-823852	452826
4.1	изменение резерва на возможные потери по выданным процентным доходам		-757	838894
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-743447	1477935
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-461	-10325
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, являющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	-216820	236870
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	1336090	-149811
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		47	32
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		57088	139996
15	Комиссионные расходы		16098	28115
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, являющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	323787	-179343
19	Прочие операционные доходы		5691	182448
20	Чистые доходы (расходы)		54966	1669687
21	Операционные расходы	6.3	504922	734793
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		44946	934934
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	20234	133346
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		19712	801788

125	Прибыль (убыток) от приращиваемой деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		15712	801786

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данная за отчетный период, тыс. руб.	Данная за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		15712	801786
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5133	-12125
13.1	изменения фонда персонификации основных средств		5133	-12125
13.2	изменения фонда персонификации обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1027	-2425
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4106	-9700
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменения фонда персонификации финансовых активов, возникающие в наличии для продажи		0	0
16.2	изменения фонда задерживания денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		4106	-9700
110	Финансовый результат за отчетный период		19818	792086

Председатель Правления

 / Гараисаев З.Ф./

Главный бухгалтер-финансовый директор

 / Дмитриева Н.Ю./

29 апреля 2019 года



Наименование отчетности		
(Код территории по ОКТО)	(Код кредитной организации (фиделя) по ОКПО)	(Код регистрационный номер / порядковый номер)
45246565	56222359	3388

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИЧНАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0405004
Квартал/Год(ы)

Таблица 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Виды рисков	Наименование риска (описание)	Виды капитала	Стоимость нормированного капитала на покрытие риска	Стоимость нормированного капитала на покрытие риска	Степень покрытия нормированного капитала нормированным капиталом
1	2	3	4	5	6
Нормированный базовый капитал					
11	(Гривна) (иные) в иностранной валюте, евро, доллар, в том числе иностранной валюты		4881783.0000	4881783.0000	
11.1	иностранная валюта (иные)		4881783.0000	4881783.0000	
11.2	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
12	иностранная валюта (иные)		-281883.0000	-281883.0000	
12.1	иностранная валюта (иные)		-281883.0000	-281883.0000	
13	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
14	иностранная валюта (иные)		764802.0000	764802.0000	
15	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
16	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
17	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
18	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
19	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
20	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
21	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
22	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
23	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
24	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
25	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
26	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
27	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
28	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
29	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
30	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
31	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
32	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
33	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
34	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
35	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
36	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
37	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
38	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
39	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
40	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
41	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
42	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
43	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
44	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
45	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
46	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
47	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
48	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
49	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
50	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
51	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
52	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
53	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
54	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
55	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
56	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
57	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
58	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
59	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
60	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
61	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
62	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
63	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
64	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
65	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
66	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
67	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
68	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
69	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
70	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
71	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
72	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
73	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
74	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
75	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
76	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
77	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
78	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
79	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
80	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
81	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
82	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
83	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
84	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
85	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
86	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
87	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
88	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
89	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
90	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
91	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
92	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
93	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
94	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
95	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
96	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
97	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
98	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
99	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	
100	иностранная валюта (иные)		0.0000	0.0000	

© 2015 by the author. Published by Cambridge University Press. This is an Open Access article, distributed under the terms of the Creative Commons Attribution licence (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>), which permits unrestricted re-use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited.

Таблица 4. Информации о показателях финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	0.1	2955428.0	2935254.0	2954241.0	2151757.0
2	Волочность базисным активам и эквивалентам требованиям под риском для расчета показателя финансового риска, тыс. руб.	0.1	6215218.0	7137784.0	8643970.0	12782166.0
3	Показатель финансового риска по "Наказу III", проценты	0.1	47.0	42.3	34.2	16.8

Таблица 5. Основные характеристики иностранных капиталов

И.п.п. / наименование инструмента	Стороннее официальное наименование инструмента иностранного капитала	Классификационный номер инструмента	Примечание примечание	Условные условия				
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в периодический период "Базис III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в периодический период "Базис III"	Уровень номинального, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Сумма инструмента, млн. рублей (в расчете по номиналу)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1) "Банк "МБА-МОСКВА" ООО	не применимо	1643 (РОССИЙСКИЙ АМ ФЕДЕРАЦИИ)	базисный капитал	базисный капитал	не применимо	доли и участия (капитал)	4091783	4091783 тысяч рублей
2) THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN REPUBLIC	не применимо	031 (РЕСПУБЛИКА КА АЗЕРБАЙДЖАН)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (кредит (депозит) (в, банк)	487759	18000 тысяч долларов США
3) THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN REPUBLIC	не применимо	031 (РЕСПУБЛИКА КА АЗЕРБАЙДЖАН)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (кредит (депозит) (в, банк)	484284	7000 тысяч долларов США
4) THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN REPUBLIC	не применимо	031 (РЕСПУБЛИКА КА АЗЕРБАЙДЖАН)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (кредит (депозит) (в, банк)	312618	10000 тысяч долларов США

№ п.п. / наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регуляционные условия						Проклаты / выплаты / купонный доход					
		Дата выпуска (применяется к облигациям)	Купонный срок по инструменту	Дата погашения	Наименование документа выпуска (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (дней) исполнения документа (погашения) инструмента, условия такого срока и срока выпуска (погашения)	Последняя дата (дней) исполнения документа (погашения) инструмента	Тип ставки по	Ставка	Наименование инструмента, применяемого к выплате процентов по облигациям	Способ выплаты дохода	Наименование условий, предусмотренных для выплаты по инструменту или курсу (погашения) инструмента	
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	кредиторский капитал	028.01.2002	неприменяется	без указания срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	покупка на уплату (погашения долга) (каждый 10-й и (или) 1) учитывается для выплаты купонного процента		
		012.04.2007											
		025.12.2008											
		006.09.2011											
		031.07.2014											
		019.05.2016											
2	облигационные, учитываемые на депозитарном счете	22.09.2014	срок	20.09.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	0,3	не применимо	выплата процентов (выплата облигации)		
3	облигационные, учитываемые на депозитарном счете	27.09.2013	срок	29.09.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	0,3	не применимо	выплата процентов (выплата облигации)		
4	облигационные, учитываемые на депозитарном счете	18.03.2014	срок	18.03.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	0,3	не применимо	выплата процентов (выплата облигации)		

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	Треб. по INSTR. удовл. после да удовл. треб. всех иных кр ед-ров. очер-ть удовл-ния инстр. капит. не уст. согл.		не применимо
3	не применимо	Треб. по INSTR. удовл. после да удовл. треб. всех иных кр ед-ров. очер-ть удовл-ния инстр. капит. не уст. согл.		не применимо
4	не применимо	Треб. по INSTR. удовл. после да удовл. треб. всех иных кр ед-ров. очер-ть удовл-ния инстр. капит. не уст. согл.		не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.ibtbank.ru

Председатель Правления

 / Гараисаев З.Ф./

Главный бухгалтер-финансовый директор

 / Дмитриева Н.Ю./

29 апреля 2019 года



[illegible]

[illegible]

Председатель Правления

Гарайсаев З.Ф.

Главный бухгалтер-финансовый директор _____

_____ / Дмитриева Н.Ю. /

29 апреля 2019 года



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6388573
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		не применимо 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 показателя 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		183073
7	Прочие поправки		390072
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6181575

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6039569.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7424.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6032145.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), 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 в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета 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 базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	183073.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	183073.00
Капитал риска		

20	Основной капитал	8.1	2955428.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8.1	6215218.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.1	47.60

Председатель Правления

 / Гараисаев З.Ф./

Главный бухгалтер-финансовый директор

 / Дмитриева Н.Ю./

29 апреля 2019 года



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименование статей	Валюты показатели	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, получаемые от (используемые в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, получаемые от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-568160	6158685
1.1.1	проценты получаемые		363571	7184786
1.1.2	проценты уплачиваемые		-311231	-837782
1.1.3	комиссии получаемые		57321	148478
1.1.4	комиссии уплачиваемые		-16098	-28118
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающим в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-198479	236870
1.1.8	прочие операционные доходы		9728	182680
1.1.9	операционные расходы		-447307	-657213
1.1.10	расход (высвобождение) по налогам		-26665	-72029
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-573696	-12821093
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		89993	82488
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		191400	1736515
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по ссудной задолженности		8269422	-2165642
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		3838	-3324322
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		83268	-2820153
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, на балансе других кредитных организаций		-9100893	-5944988
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам		-72083	-441989
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		-38451	86558
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1135856	-4662408
2	Чистые денежные средства, получаемые от (используемые в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и отчуждения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретения ценных бумаг, относящихся к категории			

	"удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5531	-9872
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	960
2.7	Дивиденды получаемые		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5531	-8912
3	Чистые денежные средства, получаемые от (используемые 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	Выплачиваемые дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		706600	-804374
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-438708	-7475894
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	894900	8370794
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	456192	864900

Председатель Правления



/ Гараев З.Ф./

Главный бухгалтер-финансовый директор



/ Дмитриева Н.Ю./

29 апреля 2019 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ «Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью ЗА 2018
ГОД**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая 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») и сформирована «Банк «МБА-МОСКВА» ООО (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности Банка за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»)

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая годовая отчетность подлежит утверждению на годовом общем собрании участников, которое будет проведено 29 апреля 2019 года. По итогам рассмотрения годовой отчетности будет принято решение о направлении чистой прибыли за 2018 год на покрытие убытков прошлых лет.

Полный состав годовой 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. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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.

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

В соответствии с указом Президента Азербайджана от 15 июля 2015 в группе МБА осуществляются меры по восстановлению в группе финансовой позиции банков-участников Группы и обеспечению их устойчивости, в частности в рамках программы вывода проблемных активов из-под управления Банка и передачи их специализированной структуре, принадлежащей государству небанковской кредитной организации НБКО ЗАО «Аграркредит».

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 г. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3395. Помимо лицензии ЦБ РФ 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.

27.03.2018 RAEX (Эксперт РА) присвоил рейтинг «Банк «МБА-Москва» ООО на уровне ruB+ (стабильный), 25.02.2019 RAEX подтвердил данный рейтинг Банка.

1.2. Сведения о прекращенной деятельности

В целях оптимизации бизнес-процессов в соответствии с решением Единственного участника Банка в мае 2018 года закрыты два филиала Банка в городах Санкт-Петербург и Екатеринбург, а также по собственной инициативе «Банк «МБА-Москва» ООО Банком России 14.08.2018 аннулированы лицензии:

- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 045-14052-010000 от 29.03.2018
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-13685-001000 от 21.06.2012 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-13684-100000 от 21.06.2012 г.

1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

(На основе форм 0409806 и 0409807)

Показатель	01.01.19	01.01.18	Изменение (тыс.руб)	Изменение (%)
Чистая ссудная задолженность	5 276 640	13 445 496	-8 168 856	-61%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	313 928	9 332 788	-9 018 860	-97%
Показатель	2018 год	2017 год	Изменение (тыс.руб)	Изменение (%)
Процентные доходы	343 232	1 758 291	-1 415 059	-80.5%
Процентные расходы	-263 727	-933 282	669 555	-71.7%
Чистые процентные доходы	79 505	825 009	-745 504	-90.4%
Финансовый результат по резервам по ссудам	-822 952	652 926	-1 475 878	-226.0%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 136 090	-149 611	1 285 701	859.4%

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказало снижение ссудной задолженности, средств клиентов, восстановление резервов по гарантиям и формирование резервов по депозитам, размещенным в банках, а также чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

1.4. Непрерывность деятельности Банка

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

1.5. Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Российская экономика в 2018 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации.

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:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Руб./доллар США	69.4706	57.6002
Руб./евро	79.4605	68.8668
Руб./Азербайджанский манат	40.9494	33.8228
Руб./Шведская крона	7.7488	6.9991
Руб./Фунт стерлингов Соединенного королевства	88.2832	77.6739
Руб./Швейцарский франк	70.5787	58.9743
Руб./золото (1 грамм)	2856.68	2 400.9700

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 31 декабря 2018 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.

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. 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 31 декабря 2018 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.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), и по состоянию на 1 января 2019 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности представлены на 1 января 2019 года, составлены в валюте Российской Федерации и в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2018 год, составлены в валюте Российской Федерации и в тысячах рублей.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк является участником банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него из 4 участников: «МБА» ОАО, 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 2019 и 2018 годов единственным участником Банка является «МБА» ОАО.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов 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/>

По сообщению агентства «Интерфакс» от 16.04.2019 Moody's повысил кредитный рейтинг МБА с В3 до В1 с позитивным прогнозом. Отмечаются улучшение макроэкономической среды в Азербайджане, а также высокая вероятность государственной поддержки для депозитов МБА.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 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 2018 год была утверждена Правлением Банка 29 декабря 2017 года, протокол № 3-12/17.

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. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2018год не вносилось.

Признание доходов и расходов

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».

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение № 579-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Денежные средства

К денежным средствам относятся средства в рублях и иностранной валюте. На счетах учета денежных средств учитываются средства, находящиеся в кассах Банка, филиалов Банка, в операционных кассах вне кассового узла, в дополнительных офисах, средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах, денежные средства в пути.

Учётная политика Банка в отношении кассовых операций строится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 630-П от 29.01.2018г. «О порядке ведения кассовых операций и

правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Драгоценные металлы

При осуществлении операций с драгоценными металлами учет осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26.03.98 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», Положением ЦБ РФ № 630-П от 29.01.2018г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Инструкцией ЦБ РФ от 30.11.2000 г. № 94-И «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях», Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 27.02.2017 г. № 579-П.

Межбанковские расчеты

Учётная политика Банка в отношении расчетных операций строится в соответствии с Положениями ЦБ РФ:

- «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» утв. ЦБ РФ 19.06.2012 г. № 383-П;
- «Положение о платежной системе Банка России», утв. ЦБ РФ 29.06.2012 г. № 384-П.

В состав межбанковских активов Банка входят:

- Средства Банка на корреспондентских счетах кредитных организаций;
- Обязательные резервы Банка, депонированные в ЦБ РФ;
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры;
- Внутрибанковские требования по переводам клиентов;
- Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, капитала;
- Средства Банка в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения;
- Средства Банка в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд);
- Расчеты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

В состав межбанковских обязательств Банка входят:

- Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах Банка;
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры;
- Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов;
- Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) обязательств;
- Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

Резервы на возможные потери по межбанковским активам формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Оценка риска и определение размера резерва осуществляется Банком на основе профессионального суждения с учетом следующих факторов: достаточность капитала, качество активов, стабильность управления ресурсами, показатели прибыльности и ликвидности, качество обслуживания долга.

Межбанковские кредиты и депозиты

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению и привлечению денежных средств на межбанковском рынке формируется с учетом требований 579-П.

В качестве активов, отраженных в балансе Банка на отчетную дату, отражены межбанковские кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, а также размещенные однодневные кредиты в ЦБ РФ.

В качестве обязательств в балансе Банка на отчетную дату отражены межбанковские кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций в виде субординированных депозитов от банка-нерезидента.

Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам и депозитам формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с учетом следующих факторов: достаточность капитала, качество активов, стабильность управления ресурсами, показатели прибыльности, показатели ликвидности, качество обслуживания долга.

Операции с клиентами

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными актами Банка.

Предоставление денежных средств клиентам осуществляется в рамках Кредитной политики и в соответствии с требованиями локальных актов Банка. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В состав активов Банка входят кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, а также суммы начисленных процентов по размещенным средствам при признании сумм процентов определенными к получению; в составе прочих активов – суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения, требования по аккредитивам.

На основании заключенных с клиентами договоров в балансе Банка открыты счета для учета средств клиентов – физических лиц, финансовых, коммерческих и некоммерческих организаций, прочих счетов, а также средств в расчетах (в том числе по документарным операциям и переводам без открытия счета).

В составе прочих обязательств Банка отражены суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, обязательства Банка по уплате комиссионных вознаграждений.

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 операций 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.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Совершение операций с ценными бумагами производится Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Операции с эмиссионными ценными бумагами осуществляются с соблюдением принципов учета вложений в ценные бумаги, изложенных в Приложении 8 «Порядок применения плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению N 579-П.

Ценные бумаги, приобретаемые Банком, определены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Методика учета этих операций строится в соответствии с требованиями Приложения 8 к Положению ЦБ РФ N 579-П.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и N 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Данные ценные бумаги не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по цене приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Списание ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), с балансовых счетов второго порядка, определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь процентный купонный доход (далее – «ПКД»), начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

При выбытии долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия включительно.

В соответствии с п. 2.6. гл. 2 Положения N 579-П под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В соответствии с п. 17 Положения N 579-П, переоценка сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, выраженных в иностранной валюте, не производится.

В соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», элементами расчетной базы резерва являются требования длительностью свыше 30 календарных дней, отраженные на отдельных лицевых счетах 60312, 60314 в части авансов и предварительной оплаты ценностей. По состоянию на 1 января 2019 года у Банк начислил резервы на возможные потери в указанной части активов.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

К основным средствам относится часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

По состоянию на 1 января 2019 года на лицевых счетах балансового счета 604 «Основные средства» числятся основные средства, находящиеся в эксплуатации, запасае, в аренде – здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства и другое имущество, используемое Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком. На этом же счете учитываются земельные участки, находящиеся в собственности Банка, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Учет амортизационных отчислений по основным средствам осуществляется на лицевых счетах балансового пассивного счета 606 «Амортизация основных средств». Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом со сроками полезного использования, указанными в Приложении № 21 к Учетной политике Банка «Классификатор основных средств, входящих в амортизационные группы».

Недвижимость Банка регулярно переоценивается по рыночной стоимости. Последняя переоценка была произведена на 1 января 2019 года независимыми экспертами-оценщиками ООО «Омега», являющимися действительными членами саморегулируемой организации оценщиков «РОО». Итоговая стоимость объектов определялась путем расчета стоимости объектов и обоснованного согласования результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке: сравнительного и доходного.

Переоценка однородных объектов основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее. В случае переоценки одновременно осуществляется доначисление

амортизации с применением коэффициента пересчёта. Отражение переоценки производится пропорциональным пересчетом стоимости согласно п. 2.25 Положения № 448-П.

Банк имеет несколько объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в главе 4 к Положению ЦБ РФ № 448-П.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды и актом приема-передачи имущества.

Переданное Банком в аренду имущество продолжает учитываться в балансе на счете по учёту основных средств и одновременно учитывается на внебалансовом счете по учёту основных средств, переданных в аренду.

Амортизация по переданному в аренду имуществу начисляется Банком в общем порядке.

При получении после окончания договора аренды переданного в аренду имущества его стоимость списывается Банком с внебалансового счета по учёту основных средств, переданных в аренду.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года на балансе числилось часть нежилого помещения (8,6 кв.м.) по адресу: г.Москва, ул.Тверская, д.6, стр.1, переданные в аренду по Договору № 1/2017 с ООО "Аграркредит Эссет Менеджмент Раша".

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

На лицевых счетах балансового счета 612 «Выбытие и реализация» осуществляется учет выбытия (реализации) всех видов имущества и выведения результатов этих операций.

Бухгалтерский учет выбытия (реализации) всех иных видов имущества осуществляется в порядке, установленном соответствующими приложениями к Правилам 579-П.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

В учетной политике Банка определен способ ФИФО для оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN). Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Изменения в учетной политике за текущий период в части учета выбытия/реализации имущества отсутствуют.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

На счетах доходов/расходов будущих периодов осуществляется учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям», 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»).

Основными условиями возникновения доходов и расходов будущих периодов по прочим операциям являются:

- договор, условиями которого установлен период, в течение которого будет осуществляться услуга (срок, в течение которого будут потребляться результаты оказания услуги);
- наличие платы за предоставляемые услуги;
- наличие первичных документов, подтверждающих факт оказания этих услуг.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение без учета налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам в соответствии с методикой, приведенной в Приложении 7 к Положению Банка России № 579-П и Порядком взаимодействия подразделений и документального оформления операций с имуществом Банка.

Предметы стоимостью до 100 000 рублей (с учетом налога на добавленную стоимость) включительно независимо от срока службы, предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости учитываются в составе материальных запасов.

К внеоборотным запасам относится имущество, полученное Банком в результате осуществления сделок по уступке прав требований, по договорам отступного, мировым соглашениям, в процессе конкурсного или исполнительного производства до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Учет расходования горюче-смазочных материалов осуществляется на основании путевых листов, ведение которых на каждое транспортное средство осуществляется уполномоченным сотрудником. Закрытие путевых листов производится ежемесячно.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);
- реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится линейным методом.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в главе 4 к Положению Банка России № 448-П.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка учитывается на счете 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью» и составляет 4 091 783 тыс. руб.

На счете 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» по итогам 2018 г. проведено проводками категории СПОД изменение стоимости имущества, выявившегося по результату его переоценки.

По счету N 10901 «Непокрытый убыток» отражена сумма убытка по итогам 2016 г, частично уменьшенная на сумму прибыли 2017 года.

По счету 10801 в 2018 и 2017 гг. не проводилось операций.

Изменения в учетной политике за текущий период в части учета капитала и фондов, прибыли (убытков), распределения прибыли отсутствуют.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом 99999, пассивные - со счетом 99998, при этом счета 99998 и 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного балансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета - на другой пассивный счет.

Отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера являются элементами расчетной базы для создания резерва в соответствии с внутренним нормативным актом Банка, разработанным на основании Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери в Банке», разработанного в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П и подлежат резервированию.

Резервы формируются исходя из двух основных критериев - анализа финансового состояния контрагента и качества обслуживания долга (порядка выплаты процентов и погашения основного долга по кредиту, оплате услуг по выдаче гарантий, аккредитивов).

4.2. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Все данные публикуемых форм на отчетную дату и за отчетный период, на начало отчетного периода и за соответствующий период прошлого года являются сопоставимыми друг с другом, кроме учета переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов в части отражения положительной переоценки операций валютных свопов в связи с вступлением в силу Указания 4722-У ЦБ РФ о внесении изменений в 579-П от 15.02.2018 года. Так на 01.01.19 отражена сумма положительной переоценки по операции валютного свопа 21 341 тыс. руб.

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

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных ссуд.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2019 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 1 января 2020 года. На 1 января 2019 и 2018 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 550 680 тыс. руб. и 559 165 тыс. руб., соответственно.

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему зданий оценку, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных, информацией, которой обладает оценщик, и др.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценка стоимости портфеля недвижимости Банка включает некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений, которые могут быть неточными.

4.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Корректирующие события после отчетной даты:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Отложенное налоговое обязательство	-23 944	8 983
Прибыль текущего периода	25 486	-11 479
Налог на прибыль	-13 425	0
Отложенный налог	8 000	-11 407
Прочие	3 883	13 903

Некорректирующих событий после отчетной даты в деятельности Банка не было.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения учетной политики могут быть в случаях изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, разработки Банком новых способов ведения бухучета; при существенном изменении условий хозяйствования (например, реорганизация, изменение вида деятельности). Изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

Правлением Банка была утверждена Учетная политика на 2019 год в новой редакции (Протокол 4-12/18 от 28 декабря 2018 года).

В учетную политику Банка на следующий год вносились 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»

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

Существенные ошибки в годовой отчетности отсутствуют.

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 ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства	95 525	225 475
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	35 303	607 973
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	130 828	833 448

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в средства кредитных организаций в ЦБ РФ, составляет 5 233 тыс. руб. и 94 828 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:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Корреспондентские счета в кредитных организациях, включаемые в отчет о движении денежных средств	330 597	156 280
Корреспондентские счета в кредитных организациях, не включаемые в отчет о движении денежных средств	39 481	32 708
Сумма резерва на возможные потери	-14 056	-11 307
Итого средства кредитных организаций	356 022	177 681

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	130 828	833 448
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	330 597	156 280
За вычетом обязательных резервов	-5 233	-94 828
Итого денежные средства и их эквиваленты	456 192	894 900

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Долговые ценные бумаги	0	205 172
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	205 172

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были заложены как обеспечение по обязательствам (условным обязательствам).

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации ОФЗ	205 172	6.2	январь 2018г
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 172	6.2	

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Ниже представлена подробная информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе иерархии справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2018 года
Облигации ОФЗ	205 172	0	0	205 172
Итого	205 172	0	0	205 172

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	5 139 265	13 128 806
из них:		
Средства, размещенные в ЦБ РФ	450 000	9 100 000
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	9 378 531	7 747 227
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	155 192
За вычетом резерва на возможные потери	-4 689 266	-3 873 613
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	137 375	316 690
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	175 339	317 995
Ссуды, предоставленные физическим лицам	109 650	155 006
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	0
За вычетом резерва на возможные потери	-160 431	-156 311
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 276 640	13 445 496

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
В разрезе юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	66 747	197 796
Строительство	102 856	103 700
Транспорт и связь	817	3 267
Прочие виды деятельности	4 919	13 232
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	175 339	317 995
Индивидуальным предпринимателям	0	1 286
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов РФ	175 339	317 995
За вычетом резерва на возможные потери	-135 201	-139 541
Физические лица	109 650	155 006
В том числе:		

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Потребительские кредиты	6 045	13 168
Ипотечное кредитование	99 285	136 885
Овердрафт	918	1 401
Прочие	3 402	3 552
За вычетом резерва на возможные потери	-12 413	-16 770
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	0
За вычетом резерва на возможные потери	-12 817	0
Итого	137 375	316 690

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2019 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты	6 045	- 6 045	0
Ипотечное кредитование	99 285	-2 048	97 237
Овердрафт	918	-918	0
Прочие	3 402	-3 402	0
Итого	109 650	-12 413	97 237

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты	13 168	-6 315	6 853
Ипотечное кредитование	136 885	-5 502	131 383
Овердрафт	1 401	-1 401	0
Прочие	3 552	-3 552	0
Итого	155 006	-16 770	138 236

Информация о концентрации рисков на одного заемщика представлена в Пояснении 10.1 к годовой отчетности Кредитный риск.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.7 к годовой отчетности Риск концентрации.

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Земля	Капитальные вложения	Материальные запасы	НМА	Итого
По первоначальной/проеиндексированной/переоцененной стоимости							
1 января 2017 года	575 745	157 220	9 598	0	3 360	12 091	758 014
Приобретения	0	7 976	0	527	9 568	0	18 071
Переоценка	-26 780	0	603	0	-130	0	-26 308
Реклассифицировано	0	0	0	0	0	3 827	3 827
Выбытия	0	-2 108	0	0	-9 212	0	-11 320
1 января 2018 года	548 965	163 088	10 201	527	3 585	15 918	742 284
Приобретения	0	2 000	0	3 496	0	36	5 532
Переоценка	-8 571	0	85	0	0	0	-8 486
Реклассифицировано	0	0	0	0	-2 932	0	-2 932
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	0	0	0	-53	0	0	-53
Выбытия	0	-12 908	0	0	-643	0	-13 551
1 января 2019 года	540 394	152 180	10 286	3 970	10	15 954	722 794
Накопленная амортизация и обесценение							
1 января 2017 года	79 116	114 521	0	0	1 687	3 881	199 205
Амортизационные отчисления	3 066	20 432	0	0	0	3 877	27 375
Списано при выбытии	0	-1 159	0	0	0	0	-1 159
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	0	0	0	0	511	0	511
1 января 2018 года	82 182	133 794	0	0	2 198	7 758	225 932
Амортизационные отчисления	5 380	16 350	0	0	0	2 771	24 501
Списано при выбытии	0	-12 912	0	0	0	0	-12 912
Переклассификация	0	0	0	0	-2 198	0	-2 198
1 января 2019 года	87 562	137 232	0	0	0	10 529	235 323
Остаточная балансовая стоимость							
На 1 января 2019 года	452 832	14 948	10 286	3 970	10	5 425	487 471
На 1 января 2018 года	466 783	29 294	10 201	527	1 387	8 160	516 352

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог. В течение 2018 года 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.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 70 213 тыс. руб. и 83 363 тыс. руб., соответственно.

В 2018 и в 2017 годах 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.

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов следующие виды основных средств, временно не использовались в основной деятельности, отражены в отчетности по статье: «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Здания и сооружения	59 296	56 364
Сумма резерва на возможные потери	-12 163	-3 594
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 133	52 770

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

	Нежилые помещения	Квартиры	Проче е	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости				
1 января 2017 года	522	35 420	0	35 942
Принято имущество должников	0	20 422	0	20 422
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
Созданные резервы на обесценение				
1 января 2017 года	0	0	0	0
Создан резерв	- 52	- 3 542	0	- 3 594
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
Балансовая стоимость за вычетом резервов				
На 1 января 2018 года	470	52 300	0	52 770
На 1 января 2019 года	418	46 715	0	47 133

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	40 226	50 857
Расчеты по конверсионным операциям	21 341	0
Наращенные проценты, включая дисконт	3 161	10 129
Сумма резерва на возможные потери	<u>-42 037</u>	<u>-46 604</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>22 691</u>	<u>14 382</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	3 535	1 286
Авансы уплаченные	9 255	4 907
Авансы работникам	7 100	33 021
Расходы будущих периодов	<u>39</u>	<u>132</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>19 929</u>	<u>39 346</u>
Итого прочие активы	<u>42 620</u>	<u>53 728</u>

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 2018 и 2017 годы, представлена в Пояснении 6.2 к годовой отчетности.

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

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

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Корреспондентские счета других банков	230 914	143 008
Срочные депозиты банков и других кредитных организаций	<u>2 431 471</u>	<u>2 016 007</u>
Итого средства кредитных организаций	<u>2 662 385</u>	<u>2 159 015</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов Банк не привлекал кредиты и займы от банков.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов Банком были размещены субординированные депозиты в 1 банке (МБА), на общую сумму 2 431 471 тыс. руб. и 2 016 007 тыс. руб., соответственно, задолженность которому превышала 10 % суммы капитала Банка.

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

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Срочные депозиты	84 522	8 277 218
Текущие и расчетные счета	<u>229 406</u>	<u>1 055 570</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>313 928</u>	<u>9 332 788</u>

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

	1 января 2018 года	1 января 2018 года
Физические лица	184 446	8 728 472
Государственные и общественные организации	70 531	20 694
Торговля	20 328	406 280
Строительство	3 653	8 078
Производство	2 782	24 275
Транспорт	2 439	53 882
Прочее	29 749	91 107
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	313 928	9 332 788

На 1 января 2019 и 2018 не имеется клиентов, не являющихся кредитными организациями, обязательства перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка

5.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не имеется выпущенных долговых обязательств.

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	1 января 2018 года		
				Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Процентные в EUR						
	18.11.2016	17.11.2017	2.50%	2 755	77	2 832
	29.11.2016	28.11.2017	2.50%	2 066	56	2 122
Итого процентные в EUR				11 362	281	11 643
- Процентные в USD						
	28.04.2017	30.04.2018	3.50%	576	14	590
	28.04.2017	30.04.2018	3.50%	576	14	590
	28.04.2017	30.04.2018	3.50%	576	14	590
	28.04.2017	30.04.2018	3.50%	834	20	854
	24.03.2017	26.03.2018	3.50%	2 880	78	2 958
	24.03.2017	26.03.2018	3.50%	2 880	78	2 958
	24.03.2017	26.03.2018	3.50%	2 880	78	2 958
	24.03.2017	26.03.2018	3.50%	2 880	78	2 958
Итого процентные в USD				63 954	1 956	65 910
Итого векселя				75 316	2 237	77 553
Итого выпущенные долговые обязательства				75 316	2 237	77 553

Для частных клиентов Банк выпускал простые процентные векселя, номинированные в долларах США или евро.

5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства:	19 771	64 299
Средства в расчетах	17 469	17 276
Обязательства по процентам и купонам	718	46 021
Прочее	1 584	1 002
Прочие нефинансовые обязательства:	30 627	36 096
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	5 803	7 942
Прочее	24 824	28 154
Итого прочие обязательства	50 398	100 395

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

Условные обязательства некредитного характера и условные активы по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

5.11. Уставный капитал

Уставный капитал в размере 4 091 783 тыс. руб. состоит из 100% вноса единственного участника МБА. Выплат дивидендов в 2018 и в 2017 году не производилось.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	226 674	273 011
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	229 295	395 907
Взносы в государственные внебюджетные фонды	48 953	65 835
Операционные расходы, всего	504 922	734 753

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

Информация о движении резервов на возможные потери представлена следующим образом:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие резервы, включая начисленные проценты
1 января 2017 года	300	3 530 970	2 223 463
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	3 873 313	-3 374 659	-697 725
Списание активов	0	0	-1 119 900
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

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за 2018 и 2017 годы представлена следующим образом:

	<u>2018 год, %</u>	<u>2017 год, %</u>
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100	100
выдачи ссуд	99.17	91.40
изменения качества ссуд	0.04	4.71
начисления процентов, изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России и другое	0.79	3.89
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100	100
погашения ссуд	99.39	95.19
изменения качества ссуд	0.05	0.07
погашения процентов, изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России и другое	0.56	3.51
списания безнадежных ссуд	0	1.22

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистые доходы от операций с иностранной валюты представлены следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Торговые операции, нетто	-216 820	236 870
Курсовые разницы, нетто	1 136 090	-149 611
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	919 270	87 259

6.4. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	-13 425	-33 736
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	8 000	-73 544
Расходы по прочим налогам	-23 809	-25 868
Расход по налогу на прибыль (включая прочие налоги)	-29 234	-133 148

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 2018 и в 2017 годах отсутствуют.

6.5. Информация о вознаграждении работникам

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Заработная плата и премии	226 674	273 011
Взносы в государственные внебюджетные фонды	48 953	65 835
Итого вознаграждение работникам	275 627	338 846

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 ЦБ РФ к достаточности капитала.

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов субординированные кредиты представлены следующим образом:

Сумма в валюте счета	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2019 года
Субординированные кредиты				
7 000 000	USD	0.1	29.09.2025	486 294
10 000 000	USD	0.1	18.03.2021	694 706
18 000 000	USD	0.1	20.09.2021	1 250 471
Итого субординированных кредитов				2 431 471
Из общей суммы в расчет дополнительного капитала включено				<u>1 486 671</u>

Сумма в валюте счета	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2018 года
Субординированные кредиты				
7 000 000	USD	0.1	29.09.2025	403 201
10 000 000	USD	0.1	18.03.2021	576 002
18 000 000	USD	0.1	20.09.2021	1 036 804
Итого субординированных кредитов				2 016 007
Из общей суммы в расчет дополнительного капитала включено				<u>1 555 205</u>

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения №395-П.

Ниже представлены изменения в капитале Банка за 2018 и 2017 года:

	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	4 091 783	301 844	786 902	-2 717 619	2 462 910
Совокупный доход за предыдущий отчетный период	0	-9 700	0	801 785	792 085
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4 091 783	292 146	786 902	-1 915 833	3 254 998
Данные на начало отчетного года	4 091 783	292 146	786 902	-1 915 833	3 254 998
Совокупный доход за отчетный период	0	4 106	0	15 712	19 818
Данные за отчетный период	4 091 783	296 252	786 902	-1 900 121	3 274 816

Основные характеристики привлеченных инструментов капитала раскрыты в разделе 5 формы 0409808, а также на сайте Банка по адресу <https://www.lbam.ru/about/raskrytie-regulyatornoy-informatsii/>

В течение отчетного периода с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)*	8	53.7	50.6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	34.9	23.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	34.9	23.8

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 2017 и 2018 годов 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 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)*	8	53.7	50.6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	34.9	23.8

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	34.9	23.8
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.0	47.6	135.8
Норматив мгновенной ликвидности банка(Н2)	15.0	152.9	91.4
Норматив текущей ликвидности банка(Н3)	50.0	150.3	489.1
Норматив долгосрочной ликвидности банка(Н4)	120.0	1.6	4.7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков(Н6)	25.0	2.0	12.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков(Н7)	800.0	0.0	12.0
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 января 2019 и 2018 годов значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания N 4212-У представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	2 955 428	2 151 307
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 215 218	15 916 214
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	47.6	13.5

Увеличение значения показателя финансового рычага с 13.5% на 01 января 2018 года до 47.6% на 01 января 2019 года объясняется:

- Уменьшением балансовых активов и внебалансовых требований под риском.
 - Увеличением основного капитала за счет прибыли 2017 года
- 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 ЦБ РФ №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 2018 и 2017 годах 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 внутренних документах Банка.

Под управлением банковскими рисками Банк понимает:

- выявление внутренних и внешних факторов деятельности Банка, способствующих 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 орган-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, Департамент безопасности, а также соответствующие профильные подразделения Банка. Служба внутреннего контроля Банка обеспечивает проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками). 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 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, циклическим 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 отчетность – 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 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, отчетность.

Стратегия управления рисками и капиталом формирует основу для создания системы управления значимыми рисками, описывает концепцию трех независимых линий защиты, включает описание функции и зоны 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 отчетности 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-тестирований 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 подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

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 отношении большинства кредитов Банк получает залог 1 или 2 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.

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, 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 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	0.00%
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	33.83%
Итого потребительские ссуды	6 045	-6 045	0	33.83%
Овердрафты по пластиковым картам				
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	918	-918	0	100.00%
Итого овердрафты по пластиковым картам	918	-918	0	100.00%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	99 285	-2 048	97 237	X
Итого ипотечное кредитование	99 285	-2 048	97 237	0%
Прочие ссуды физлицам				
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 402	-3 402	0	100.00%
Итого прочие ссуды физлицам	3 402	-3 402	0	100.00%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	109 650	-12 413	97 237	5.80%
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	2.81%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	124 532	-124 532	0	71.02%
Реструктурированные ссуды	29 784	-7 350	22 434	17%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	175 339	-135 201	40 138	90.82%

	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	100.00%
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	-12 817	0	100.00%
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	0.05%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	143 714	-143 714	0	1.42%
Реструктурированные ссуды	29 784	-7 350	22 434	0.29%
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	10 126 337	-4 849 697	5 276 640	1.76%

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 января 2018 года.

	Ссуды до вычета резерва под обесценен ие	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури рованной задолженности в общем объеме
Межбанковские кредиты				
Непросроченные ссуды	17 002 419	-3 873 613	13 128 806	X
Итого межбанковские кредиты	17 002 419	-3 873 613	13 128 806	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	8 305	-4 325	3 980	X
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	305	-305	0	2.32%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 219	-1 219	0	9.26%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 257	-257	2 000	17.14%
Реструктурированные ссуды	1 082	-209	873	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
Итого потребительские ссуды	13 168	-6 315	6 853	36.93%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	21	-21	0	X
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 380	-1 380	0	98.50%
Итого овердрафты по пластиковым картам	1 401	-1 401	0	98.50%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	135 031	-5 148	129 883	X
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	354	-354	0	0.26%
Реструктурированные ссуды	1 500	0	1 500	1%
Итого ипотечное кредитование	136 885	-5 502	131 383	1.35%
Прочие ссуды физлицам				
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 552	-3 552	0	100.00%
Итого прочие ссуды физлицам	3 552	-3 552	0	100.00%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	155 006	-16 770	138 236	7.52%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	129 400	- 6 886	122 514	X
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	85 000	- 85 000	0	26.73%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	45 891	- 35 521	10 370	14.43%
Реструктурированные ссуды	57 704	- 12 134	45 570	18%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	317 995	-139 541	178 454	59.31%
Ссудная и приравненная к ней задолженность				
Непросроченные ссуды	17 275 176	-3 889 993	13 385 183	X
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	305	-305	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	86 219	-86 219	0	0.49%

	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	53 434	-41 064	12 370	0.31%
Реструктурированные ссуды	60 286	-12 343	47 943	0.34%
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	17 475 420	-4 029 924	13 445 496	1.15%

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных резервов в соответствии с формой отчетности 0409115. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

	Остаток на 1 января 2019 года		Остаток на 1 января 2019 года		Остаток на 1 января 2018 года		Остаток на 1 января 2018 года	
	Сумма задолжен- ности по основному долгу	Сумма сформиро- ванных резервов	Сумма процентов по основному долгу	Сумма сформиро- ванных резервов	Сумма задолжен- ности по основному долгу	Сумма сформиро- ванных резервов	Сумма процентов по основному долгу	Сумма сформиро- ванных резервов
Кредиты банкам	9 378 531	-4 689 266	981	-488	7 902 419	-3 873 613	327	-162
в том числе:								
1 категория качества			4	0	155 192	0	4	
2 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0
3 категория качества	9 378 531	-4 689 266	977	-488	7 747 227	-3 873 613	323	-162
Кредиты юридическим лицам	188 156	-148 018	309	-309	317 995	-139 541	313	-211
в том числе:								
2 категория качества	0	0	0	0	94 731	-967	4	0
3 категория качества	817	-409	0	0	75 048	-9 218	0	0
4 категория качества	49 990	-10 260	0	0	22 187	-9 530	0	0
5 категория качества	137 349	-137 349	309	-309	126 029	-119 826	309	-211
Кредиты физическим лицам	109 650	-12 413	1 692	-1 334	155 006	-16 770	1 915	-1 329
в том числе:								
1 категория качества	14 059	0	42	0	70 628	0	281	0
2 категория качества	69 190	-509	269	-3	2 374	-9	18	0
3 категория качества	16 036	-1 539	53	-3	67 588	-5 472	313	-26
4 категория качества	0	0	0	0	1 329	-202	0	0
5 категория качества	10 365	-10 365	1 328	-1 328	13 087	-11 087	1 303	-1 303
Прочие активы	442 624	-53 962	0	0	271 375	-56 210	0	0
в том числе:								
1 категория качества	363 199	0	0	0	188 809	0	0	0
2 категория качества	42	0	0	0	338	3	0	0
3 категория качества	39 487	-14 066	0	0	41 820	-15 822	0	0
4 категория качества	0	0	0	0	47	-24	0	0
5 категория качества	39 896	-39 896	0	0	40 361	-40 361	0	0

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

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Малые и средние предприятия	0	94 050	0	111 750
Физические лица	0	146 707	0	91 105
Итого	0	240 757	0	202 855

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

Типы обеспечения	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Недвижимость	0	240 757	0	202 855
Итого	0	240 757	0	202 855

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 ЦБ РФ №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 ЦБ РФ №590-П определяется Коллегиальным органом.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 Банком были размещены средства в 1 банке (МБА) на сумму выше 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов Банком не были предоставлены ссуды заемщикам/группам связанных заемщиков, задолженность которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов, 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 ЦБ РФ №180-И, в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через показатель КРС.

Показатель КРС 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.

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 29 784 тыс. руб. и 60 286 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 11 % и 13%. 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.

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 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	0.0	11 074.9
Валютный риск (ВР)	8 973.1	0.0
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	112 163.7	138 436.3

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.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, не имеют плавающую процентную ставку. 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.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к росту и падению процентных ставок.

	Снижение ставок		Рост ставок	
	за 2018 год	за 2017 год	за 2018 год	за 2017 год
Изменение процентных ставок, б.п	-400	-400	400	400
Российский рубль				
Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб.	2 059	9 065	-2 059	-9 065
Доллар				
Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб.	8 985	234 836	-8 985	-234 836
Евро				
Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб.	-1	82 896	1	-82 896

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 ЦБ РФ.

Открытая валютная позиция Банка в рублевом эквиваленте на 1 января 2019 и 2018 годов представлена далее:

	Евро 1 евро = 79,4605руб	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%

	Евро 1 евро = 68,8668 руб.	Доллар США 1 долл. США = 57,6002	Прочая валюта	1 января 2018 года Итого	Дан ные о чув ств ите льн ост и Бан ка к пов
Чистая балансовая позиция	-591 616	647 507	-3 910	51 980	
Чистая позиция «спот»	344 334	-615 458	0	-271 124	
Всего открытая валютная позиция Банка	-247 282	32 049	-3 910	-219 144	
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	-5.15%	0.67%	-0.08%	-4.57%	

ышению или снижению курса рубля по отношению к соответствующим валютам и отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска – обменных курсов валют по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, исходя из номинальной стоимости активов, приведено ниже на основе следующего:

* Двадцать процентов (20%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года.

Отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска, исходя из номинальной стоимости активов:

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прибыль после уплаты налога на прибыль	±431 962	±129 501	±2 815	±118 323

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- звеш. 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		5 121 556	-65 859	38 523	-1 906 182	-428 052	216	2 760 202
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым 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		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	

	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 2018 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.20%	0	0	205 172	0	0	0	205 172
Чистая ссудная задолженность	4.75%	13 133 457	55 429	18 088	153 284	72 868	12 370	13 445 496
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		13 133 457	55 429	223 260	153 284	72 868	12 370	13 650 668
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства	X	225 475	0	0	0	0	0	225 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	X	513 145	0	0	0	0	94 828	607 973
Средства в кредитных организациях	X	177 681	0	0	0	0	0	177 681
Прочие финансовые активы	X	10 703	1	36	278	276	3 088	14 382
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		937 004	1	36	278	276	97 916	1 025 511
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	516 352	516 352
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0	0	0	0	52 770	52 770
Прочие нефинансовые активы	X	0	0	0	0	0	39 346	39 346
Итого нефинансовые активы		0	0	47 859	0	0	608 468	656 327
ВСЕГО АКТИВОВ		14 060 461	55 430	271 155	153 562	73 144	718 754	13 332 506

	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 2018 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые								
обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0.10%	0	0	0	1 612 806	403 201	0	2 016 007
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.34%	514 310	639 667	6 956 341	181 190	0	0	8 291 508
Выпущенные долговые обязательства	3.35%	10 584	62 171	2 561	0	0	0	75 316
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		524 894	701 838	6 958 902	1 793 996	403 201	0	10 382 831
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства кредитных организаций	X	143 008	0	0	0	0	0	143 008
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	1 005 514	0	32 616	3 150	0	0	1 041 280
Прочие финансовые обязательства	X	19 993	5 920	37 320	1 066	0	0	64 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	259 201	1 214	75 643	6 067	0	9	342 134
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1 427 716	7 134	145 579	10 283	0	9	1 590 721
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательство по текущему налогу на прибыль	X	158	0	0	0	0	0	158
Отложенное налоговое обязательство	X	0	0	67 702	0	0	0	67 702
Прочие нефинансовые обязательства	X	36 096	0	0	0	0	0	36 096
Итого нефинансовые обязательства		36 254	0	67 702	0	0	0	103 956
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 988 864	708 972	7 172 183	1 804 279	403 201	9	12 077 508
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты								
		12 608 563	-646 409	-6 735 642	-1 640 712	-330 333	12 370	3 267 837
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		12 608 563	11 962 154	5 226 512	3 585 800	3 255 467	3 267 837	
Разница между финансовыми активами и пассивами								
		12 107 851	-653 542	-6 881 185	-1 650 717	-330 057	110 277	2 702 627
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом								
		12 107 851	11 454 309	4 573 124	2 922 407	2 592 350	2 702 627	

При прочих равных условиях, можно признать уровень риск ликвидности по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов 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 стресс-тестирование не оказывает существенное влияние на обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ). По итогам протестированных стресс-сценариев нормативы ликвидности не опускаются ниже рекомендованных Банком России уровней.

10.6. Операции хеджирования

Банк не осуществлял в 2017 и 2018 годах 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 ЦБ РФ. Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Операционный риск, всего, в том числе:	234 350	244 136
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:		
чистые процентные доходы	1 355 949	1 627 573
чистые непроцентные доходы	825 009	998 295
	530 940	629 278

Банком были пересмотрены данные предыдущего отчетного периода с целью приведения их в сопоставимый формат с текущим отчетным периодом.

В 2018 году 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 2017 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 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	1 января 2019 года Всего
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

Информация о географической концентрации внебалансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	1 января 2018 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	225 475	0	0	0	225 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	607 973	0	0	0	607 973
Средства в кредитных организациях	134 847	7 552	35 282	0	177 681

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	1 января 2018 года Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 172	0	0	0	205 172
Чистая ссудная задолженность	9 568 507	3 876 989	0	0	13 445 496
Прочие финансовые активы	10 162	4 218	0	2	14 382
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	516 352	0	0	0	516 352
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52 770	0	0	0	52 770
Прочие нефинансовые активы	38 978	0	368	0	39 346
Всего активов	11 408 095	3 888 759	35 650	2	15 332 506
Средства кредитных организаций	0	2 155 600	0	3 415	2 159 015
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 123 818	121 720	61 914	25 336	9 332 788
Выпущенные долговые обязательства	27 750	47 565	0	0	75 315
Прочие финансовые обязательства	61 965	2 144	163	27	64 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	339 802	2 322	0	10	342 134
Обязательство по текущему налогу на прибыль	158	0	0	0	158
Отложенное налоговое обязательство	67 702	0	0	0	67 702
Прочие нефинансовые обязательства	32 356	3 740	0	0	36 096
Всего обязательств	9 653 551	2 333 091	62 077	28 788	12 077 508
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 754 544	1 555 668	-26 427	-28 786	3 254 998

Информация о географической концентрации внебалансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 января 2018 года Всего
Неиспользованные кредитные линии	69 296	0	0	69 296
Выданные гарантии и поручительства	1 383 934	0	0	1 383 934
Итого условные обязательства кредитного характера	1 453 229	0	0	1 453 229

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

В рамках юридического спора между ПАО «Сбербанк России» и ОАО «МБА» по заявлению в Арбитражный суд г. Москвы от ПАО «Сбербанк России» о принятии обеспечительных мер в виде наложения ареста в пользу ПАО «Сбербанк России» на имущество ОАО «МБА» на общую сумму не более 21,27 млн. долларов США, в том числе на долю (41,6%) в уставном капитале «Банк «МБА-МОСКВА» ООО, суд определил 8 мая 2018 года наложить арест на имущество ОАО «Международный Банк Азербайджана» в качестве доли (41,6%) в уставном капитале «Банк «МБА-МОСКВА» ООО на общую сумму в 21,27 млн. долларов США. Согласно определению о замене обеспечительных мер Арбитражный суд г.Москвы от 16.08.2018 определил наложить арест на имущество ОАО «Международный Банк Азербайджана» в качестве доли (26,53%) в уставном капитале «Банк «МБА-МОСКВА» ООО. Поскольку «Банк «МБА-МОСКВА» не является участников процесса, наложение ареста на долю в уставном капитале «Банк «МБА-МОСКВА» ООО является исключительно обеспечительной мерой и не влияет на текущую операционную деятельность Банка.

Кроме этого факта, по состоянию на 31 декабря 2018 года к Банку не было выдвинуто существенных претензий от клиентов и контрагентов Банка, и соответственно, резервы-оценочные обязательства некредитного характера в годовой отчетности не создавались в 2018 и в 2017 годах.

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;
- Исключения 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. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	7 302	-7 302	69 295	-5 608
Выданные гарантии и поручительства	190 550	-7 477	1 383 934	-336 515
Итого условные обязательства кредитного характера	197 852	-14 779	1 453 229	-342 123

10.12. 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 2018 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Правлением Банка.

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

11. 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.

12. 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.

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

В рамках реализации программы вывода проблемных активов из-под управления банка и передачи их специализированной структуре, принадлежащей государству небанковской кредитной организации НБКО ЗАО «Аграркредит» в соответствии с указом Президента Азербайджана от 15 июля 2015 в январе 2017 года был осуществлен финальный транш по передаче оставшейся проблемной задолженности в рамках договора уступки на сумму 13,8 млрд. рублей.

По проведенным в 2017 году сделкам по уступке прав требований в соответствии с договорами Банк полностью передал риски покупателю – МБА, с учетом покрытия всех требований по переуступке прав новым кредитором.

Балансовая стоимость уступленных в 2017 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 2018 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток) / прибыль
	Итого	IV	V	
Потребительские кредиты	2 309 179	1 495 828	640 965	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 065 209	1 348 369	565 733	0
Прочие	3 274 728	1 322 930	1 195 879	0
Итого требования, уступленные прочим покупателям	9 649 117	4 167 127	2 402 577	0

По проведенным в 2017 году сделкам по уступке прав требований в соответствии с договорами Банк полностью передал риски покупателю – МБА, с учетом покрытия всех требований по переуступке прав новым кредитором.

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 января 2019 года:

	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

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 января 2018 года:

	1 января 2018 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
IV группа активов	3 552	0	0
Итого требований	3 552	0	0

В следующем отчетном периоде банк не планирует переуступки прав требований.

13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей;
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая Руководству Банка, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой корпоративных клиентов.
- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, предоставление овердрафтов по пластиковым картам, предоставление потребительских ссуд.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Председатель Правления оценивает результаты работы операционных сегментов на основании прибыли до налогообложения.

Информация по операционным сегментам за 2018 год приведена ниже:

	2018 год		
	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментир ованные
Процентные доходы	32 345	14 339	296 548
Процентные расходы	-526	-260 831	-2 370
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4 243	4 351	-831 545
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по	0	0	-461
			Итого
			343 232
			-263 727
			-822 952
			-461

	Обслуживание	Обслуживание	Несегментир	2018 год
справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	0	0	919 270	919 270
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	0	0	47	47
Комиссионные доходы	43 184	6 040	7 865	57 089
Комиссионные расходы	0	0	-16 098	-16 098
Формирование резерва по прочим потерям	0	0	323 787	323 787
Прочие доходы	6	1 710	7 965	9 681
Итого операционные доходы	79 251	- 234 391	705 008	549 868
Операционные расходы	0	0	-504 922	-504 922
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	79 251	- 234 391	200 086	44 946
Активы сегментов	49 545	97 693	6 241 335	6 388 573
Обязательства сегментов	-139 377	- 212 621	- 2 761 759	-3 113 757

Информация по операционным сегментам за 2017 год приведена ниже:

	Обслуживание корпора- тивных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментиро ванные	2017 год Итого
Процентные доходы	970 114	202 516	585 661	1 758 291
Процентные расходы	-10 967	-883 879	-38 436	-933 282
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	0	0	652 926	652 926
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	-10 325	-10 325
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	0	0	87 259	87 259
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	0	0	32	32
Комиссионные доходы	106 056	20 178	13 362	139 596
Комиссионные расходы	0	0	-28 115	-28 115
Формирование резерва по прочим потерям	0	0	-179 343	-179 343
Прочие доходы	518	174 158	7 972	182 648
Итого операционные доходы	1 065 721	- 487 027	1 090 993	1 669 687
Операционные расходы	0	0	-734 753	-734 753
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	1 065 721	- 487 027	356 240	934 934
Активы сегментов	182 976	138 027	15 010 592	15 331 595
Обязательства сегментов	944 857	-8 868 261	- 2 263 480	-12 076 597

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и за 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.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год.

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	АО Банк «МБА-Грузия»	ООО «Азери-кард»	Управленческий 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	949

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
Восстановление резервов по активам, переданным по цессии	-818 380				-818 380
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

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	АО Банк «МБА-Грузия»	ООО «Азери-кард»	Управленческий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	15 104	0	0	0	15 104
Чистая ссудная задолженность	3 873 613	0	0	0	3 873 613
Средства кредитных организаций	2 104 355	3 415	0	0	2 107 770
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	6 828	6 828

За 2017 год:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	АО Банк «МБА-Грузия»	ООО «Азери-кард»	Управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	509 224	0	0	44	509 269
Процентные расходы	2 648	0	0	548	3 196
Восстановление резервов по активам, переданным по цессии	3 220 471	0	0	0	3 220 471
Комиссионные доходы	1 125	1	0	19	1 145
Комиссионные расходы	51	0	0	0	51
Операционные расходы	11 509	0	3 842	18603*	33 953

* данная сумма представляет собой вознаграждения управленческого персонала

В рамках реализации программы вывода проблемных активов из-под управления банка и передачи их специализированной структуре, принадлежащей государству небанковской кредитной организации НБКО ЗАО «Аграркредит» в соответствии с указом Президента Азербайджана от 15 июля 2015, восстановленные резервы по проблемной задолженности, переданной в рамках реализации данной программы в 2017 году составили 3 220 471 тыс. руб., процентные доходы начисленные на внебалансе и восстановленные на балансе Банка составили 798 094 тыс. руб.

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 197 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.

Данные Положения распространяются на все филиалы Банка и бизнес-подразделения.

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 2018 и 2017 годов 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 2018 году не проводил независимой оценки системы 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
Итого	98	180 127	46 547

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

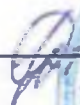
Выплаты в 2017 году персоналу составили:

Категории работников	Количество работников, получивших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда	Общий размер выплат в течение 2017 года-фиксированная часть тыс. руб.	Общий размер выплат в течение 2017 года-нефиксированная часть тыс. руб.
Члены исполнительных органов	4	15 405	3 198
Иные работники, принимающие риски	8	19 858	3 956
Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль	15	16 003	3 376
Иные работники	181	179 334	30 544
Отчисления в резервы по отпускам		825	
Расходы ДМС			512
Итого	208	231 425	41 586

Председатель Правления

 / Гараисаев З.Ф./

Главный бухгалтер-финансовый директор

 / Дмитриева Н.Ю./

29 апреля 2019 года



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
86 (Восемьдесят шесть) листов
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

