

Бухгалтерская (финансовая)

отчетность

«Банк «МБА-МОСКВА»

Общество с ограниченной

ответственностью

за I квартал 2020 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА	4-5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА I КВАРТАЛ 2020 ГОДА	6-7
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА	8-14
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА	15-17
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА	18-22
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА	23-24

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К КВАРТАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «БАНК «МБА-МОСКВА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА I КВАРТАЛ 2020 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ	25
1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ КВАРТАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	25
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	26
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	26
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	27
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	35
5.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	35
5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости и чистая ссудная задолженность	37
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	44
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46
5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47
5.6. Прочие активы	48
5.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	49
5.8. Прочие обязательства	50
5.9. Уставный капитал	50
5.10. Внебалансовые обязательства	51
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	52
6.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	52
6.2. Комиссионные доходы и расходы	52
6.3. Операционные расходы	53
6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54
6.5. Возмещение (расход) по налогам	54
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	54
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	56
8.1. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	56
8.2. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага	57
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	58
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	58
10.1. Кредитный риск	60
10.2. Рыночный риск	72
10.3. Процентный риск	72
10.4. Валютный риск	73

10.5.	Риск ликвидности	73
10.6.	Операции хеджирования	79
10.7.	Операционный риск	79
10.8.	Риск концентрации	79
10.9.	Судебные иски	82
10.10.	Риск потери деловой репутации	82
10.11.	Стратегический риск	83
11.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	83
12.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	85
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	85
14.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	86
15.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ РАБОТНИКАМ И О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	88

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

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

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

Код
формы по ОКУД 0409006

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	5.1	972461	880051
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	456411	313961
12.1	Обязательные резервы	5.1	61771	79511
13	Средства в кредитных организациях	5.1	3229871	3062351
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	60189321	54714071
15a	Чистая ссудная задолженность		01	01
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		01	01
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		01	01
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.3	8397761	4441621
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		01	01
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		01	01
19	Требование по текущему налогу на прибыль		01	01
110	Отложенный налоговый актив		01	01
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	5845361	4788171
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5	3401	3401
113	Прочие активы	5.6	923501	302931
114	Всего активов		80018081	68506551
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		01	01
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.7	29378871	23298471
116.1	Средства кредитных организаций	5.7	26067521	19590221
116.2	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	5.7	3311351	3708251
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.7	1067751	2213961
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		01	01
118	Выпущенные долговые ценные бумаги		01	01
118.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
118.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		01	01
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		01	78971
120	Отложенные налоговые обязательства		1259911	1259911
121	Прочие обязательства	5.8	908361	330881

122	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	15.10	5924	8101
123	Всего обязательств		3160638	2504924
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	15.9	4091783	4091783
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		786902	786902
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		296944	296944
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		-334459	-829898
136	Всего источников собственных средств		4841170	4345731
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Внебалансовые обязательства кредитной организации		1888132	1273150
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15.10	86392	86392
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____ / Гараисаев З.Ф. /

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

18 мая 2020 года

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2020 года

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

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

Код
формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	16.1	54806	25237
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		33597	24181
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		16840	1056
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4369	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16.1	-32642	56894
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		-32642	55670
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	1224
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16.1	87448	-31657
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15.2	-238425	387434
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		79	-5678
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-150977	355777
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвентаризированными в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16.4	-345954	133392
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16.4	1123605	-461396
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		467	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	16.2	3660	3473
15	Комиссионные расходы	16.2	3561	1900
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, инвентаризированным в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-928	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		14861	-5308
19	Прочие операционные доходы		1991	675

20	Чистые доходы (расходы)		645164	24713
21	Операционные расходы	16.3	104303	84949
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		540861	-60236
23	Возмещение (расход) по налогам	16.5	41959	6833
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		498902	-67069
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		498902	-67069

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясняющей	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		498902	-67069
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, изменившихся в наличии для продажи		0	
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
110	Финансовый результат за отчетный период		498902	-67069

Председатель Правления

/ Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор

/ Дмитриева Н.Ю. /

18 мая 2020 года

Банковская отчетность			
(код территории)	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145286395	158222359	3395	

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

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

на 01.04.2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125022, г. Москва, ул. Ровдальская, д. 14, стр. 1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валовая)	Стоимость инструмента (чистая)	Стоимость инструмента (валовая)	Стоимость инструмента (чистая)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.9	4091783.0000	4091783.0000			
1.1.1	обыкновенные акции (доли)		4091783.0000	4091783.0000	4091783.0000	4091783.0000	124
1.1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток)		-1903583.0000	-1903583.0000	-1903583.0000	-1903583.0000	
2.1	прибыль лет		-1903583.0000	-1903583.0000	-1903583.0000	-1903583.0000	135
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	135
3	Резервный фонд		786902.0000	786902.0000	786902.0000	786902.0000	127
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2975102.0000	2975102.0000	2975102.0000	2975102.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и суверенных прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом		3620.0000	3620.0000	3620.0000	3620.0000	111

137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
142	Оридательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142)		0.0000	0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 143)		0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 144)		2971482.0000	2974509.0000
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2755818.0000	2153474.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие под статью исключения на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие под статью исключения на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
150	Потери на возникшие потери	не применимо	не применимо	не применимо
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 150)		2755818.0000	2153474.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность, длительность свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдерами, над ее максимальным размером			
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			
156.4	разница между дополнительной стоимостью доли, приобретенной выходящим из общества участником (сторонами), по которой доля была реализована другому участнику			

137	Показатели, учитывающие источники пополнительного капитала, иного (статья 32 п. 34)		0.0000		0.0000
138	Дополнительный капитал, всего				
	(строка 31 - строка 57)		2755818.0000	2151814.0000	
139	Собственные средства (капитал), всего				
	(строка 45 + строка 38)		527300.0000	5127983.0000	
140	Активы, зачисленные по уровню риска		X	X	X
140.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				
	(строка 45 + строка 38)		876085.0000	7289773.0000	
140.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				
	(строка 45 + строка 38)		876085.0000	7289773.0000	
140.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
	(строка 45 + строка 38)		9138400.0000	7460933.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
141	Достаточность базового капитала		33.8900	40.8040	
142	Достаточность основного капитала		33.8900	40.8040	
143	Достаточность собственных средств (капитала)		62.6730	64.9370	
144	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500	
145	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
146	Антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
147	Надбавка за системную значимость		не применяется	не применяется	
148	Базовый капитал, доступный для направления на подкрепление надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		27.8900	34.8040	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
149	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги осуществимости и не понижающие в учете источников капитала				
172	Исключенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
173	Существующие вложения в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяется	не применяется	
175	Исключенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Ограничения на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход		не применяется	не применяется	
177	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала сред резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применяется	не применяется	
178	Ограничения на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для		не применяется	не применяется	

3	некупулятивный	конвертируемый	Значение N1.1 (Информация или нет) 139-й, пункт 2, а	не применимо	Базовый капитал	Банк "МБА-МОСКВА" ООО	да	В случае, предусмотренного частью 1 статьи 117 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" - в 12 и 13-й с изменениями и дополнениями
4	некупулятивный	неконвертируемый	Значение N1.1 (Информация или нет) 139-й, пункт 2, а	не применимо	Базовый капитал	Банк "МБА-МОСКВА" ООО	да	В случае, предусмотренного частью 1 статьи 117 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" - в 12 и 13-й с изменениями и дополнениями

Раздел 4. Продолжение

И п.п.	Наименование и характеристика инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Сотрудничество в требованиях	Описание несоответствия
34	34	34	34	35	35	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска предоставляется инвесторам в соответствии с частью 4 статьи 117 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" на сайте

Председатель Правления

Главный бухгалтер-финансовый директор

18 мая 2020 года

Гараисаев З.Ф. /

/ Дмитриева Н.Ю. /

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8001808
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		93812
7	Прочие поправки		380977
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		7714643

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		7584499.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3620.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		7580879.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении 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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		168372.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		74560.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		93812.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.2	2971482.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	8.2	7674691.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	8.2	38.72

Председатель Правления



/ Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор

/ Дмитриева Н.Ю. /

18 мая 2020 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	158222359	3395

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

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

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

Код формы
по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-465189	80265
1.1.1	проценты полученные		55883	18828
1.1.2	проценты уплаченные		-687	-1439
1.1.3	комиссии полученные		6669	1641
1.1.4	комиссии уплаченные		-3624	-1900
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-396892	127076
1.1.8	прочие операционные доходы		2057	675
1.1.9	операционные расходы		-78338	-59885
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-50258	-4731
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-186839	-97207
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		1774	-6037
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-267238	-584232
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		56189	29122
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		113599	-19205
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-73269	486917
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-17894	-3772
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-652028	-16942
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-279918	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-876	-1660
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-280794	-1660
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		980760	32628
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		47938	14026
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	405063	456192
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	453001	470218

Председатель Правления



/ Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор

/ Дмитриева Н.Ю./

18 мая 2020 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К КВАРТАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «БАНК «МБА-МОСКВА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА I КВАРТАЛ 2020 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

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

Краткое наименование : «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

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

Тел.: +7 (495) 025 25 25

E-mail: ibam@ibam.ru

URL: www.ibam.ru

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

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью квартальной отчетности Банка за I квартал 2020 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»)

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

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

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

1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ КВАРТАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности представлены на 1 апреля 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о

движении денежных средств представлены за I квартал 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и в тысячах рублей.

2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 апреля 2020 года единственным участником Банка является «МБА» ОАО.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 апреля 2020 года конечными собственниками Банка являются Министерство финансов Azerbaijanской Республики и Государственный комитет по имущественным вопросам Azerbaijanской Республики.

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

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

18.02.2020 RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг «Банк «МБА-Москва» ООО на уровне ruB+. Прогноз по рейтингу изменен со "стабильного" на "позитивный".

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

(На основе форм 0409806 и 0409807)

Показатель	01.04.2020	01.01.2020	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
Ссудная задолженность (основная сумма и начисленные проценты)	9 681 264	8 902 134	779 130	9%
Резервы по ссудной задолженности, без учета влияния МСФО 9	-3 657 479	-3 429 606	-227 873	7%
Корректировки по МСФО 9	-4 852	-1 121	-3 731	333%
Итого чистая ссудная задолженность	6 018 933	5 471 407	547 526	10%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	331 135	370 825	-39 690	-11%
Показатель	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
Процентные доходы (без учета МСФО 9)	14 970	19 634	-4 664	-24%
Процентные доходы (с учетом МСФО 9)	54 806	25 237	29 569	117%
Процентные расходы (без учета МСФО 9 и МСФО 16)	-26 086	1 800	-27 886	-1 549%
Процентные расходы (с учетом МСФО 9 и МСФО 16)	-32 642	56 894	-89 536	-157%
Чистые процентные доходы (без учета МСФО 9 и МСФО 16)	41 056	17 834	23 222	130%
Чистые процентные доходы (с учетом МСФО 9 и МСФО 16)	87 448	-31 657	119 105	-376%
Финансовый результат по резервам (без учета МСФО 9)	-227 418	374 276	-601 694	-161%
Финансовый результат по резервам (с учетом МСФО 9)	-223 565	382 126	-605 691	-159%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 123 605	-461 396	1 585 001	-344%

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за I квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года оказали доходы от переоценки иностранной валюты. Наибольшее влияние на чистые процентные доходы оказало изменение учетной политики в связи с переходом на МСФО 9 и МСФО 16, включая учет процентных расходов по субординированным депозитам по ЭПС.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной квартальной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, нормативных актов Банка России.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, Положению Банка России №579-П, а также иным нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Председателем Правления Банка 20 января 2020 года.

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

В учетную политику Банка на 2020 год вносились существенные изменения, связанные с, связанные с переходом на Положение 659-П «Аренда».

В связи с вступлением в силу изменений с 01.01.2020 года в Положение Банка России N 579-П, в Положение Банка России N 446-П и введением в действие Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", а также в Положение Банка России N 448-П, Банк осуществил перенос остатков по лицевым счетам, а также отражение остатков на счетах с измененным наименованием в первый рабочий день 2020 года после составления баланса за 31 декабря 2019 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2020 года, а именно:

Стоимость полученного в аренду имущества, отраженную на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды", за исключением стоимости базовых активов, классифицируемых в качестве активов с низкой стоимостью, и краткосрочной аренды, списана с указанных внебалансовых счетов в корреспонденции с внебалансовым счетом N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

Стоимость активов в форме права пользования отражена на балансовом счете N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду" в корреспонденции с балансовым счетом N 60806 "Арендные обязательства на сумму 48 485 тыс. руб.

Накопленная амортизация по АФПП по состоянию на 1 января 2020 года выделена из стоимости актива в форме права пользования для отражения суммы амортизации на балансовом счете N 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду" в корреспонденции с балансовым счетом N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду на сумму 12 121 тыс. руб.

Финансовые результаты от учета операций по отражению АФПП отражены в составе финансовых результатов прошлых лет (№ 10901 "Непокрытый убыток") на сумму 3 463 тыс. руб.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости. 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».

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, драгоценные металлы, а также денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в иностранных банках.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как:

- они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и;
- они не отнесены к категории оцениваемых по ССПУ.

Ссудная задолженность

Ссудная задолженность, представленная в бухгалтерском балансе, включает:

- чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости; первоначально она оценивается по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ссудную задолженность, оцениваемую по ССПУ; такая задолженность оценивается по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений ее стоимости в составе прибыли или убытка.

Вложения в ценные бумаги

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по ССПСД или по ССПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, отражаемым по ССПСД, рассчитывается и признается на основе метода эффективной процентной ставки. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ОКУ, отражается в составе прибыли или убытка. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

Основные средства за исключением группы однородных объектов «недвижимость» учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Группа однородных объектов «недвижимость» учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости объектов равномерно в течение срока полезного использования этих объектов, определенной внутренними документами Банка. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Срок полезного использования и способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Амортизация по земельным участкам не начисляется.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, и классифицированных в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является их справедливая стоимость на дату признания.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства, не имеющей материально-вещественной структуры, и увеличивают стоимость объекта основных средств (не признаются самостоятельным инвентарным объектом), независимо от величины затрат, и амортизируются по сроку полезного использования, определенному для основного объекта учета.

Переоценка по справедливой стоимости группы однородных объектов «недвижимость» осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость объектов указанной категории на конец года существенно (более чем на 10%) отличается от балансовой стоимости объектов на конец отчетного года. Банком применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств группы однородных объектов «офисная недвижимость» при переоценке:

- перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом отложенного налога на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Объекты основных средств и нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств и нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также при переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объекта.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в год.

В случае возникновения в течение отчетного года существенных оснований вследствие наступления непредвиденных неблагоприятных событий для пересмотра стоимости одного или

нескольких объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, переоценка таких объектов может производиться чаще одного раза в год. Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств определяются как финансовый результат, полученный от сравнения суммы следующих показателей:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета;
- затраты, связанные с выбытием

с суммой следующих показателей:

- накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств;
- сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера;

Полученный финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражается на соответствующих счетах по учету доходов и расходов.

Средства клиентов

Средства кредитных организаций, физических лиц и корпоративных клиентов включают производные финансовые обязательства перед кредитными организациями, физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Условные обязательства кредитного характера - обязательства по предоставлению денежных средств

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов (кредитные линии и лимиты). Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. В случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, в части, относящейся непосредственно к заключенному кредитному соглашению, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства по предоставлению кредитов оцениваются как:

- остаток суммы полученного вознаграждения на момент первоначального признания, уменьшенной на комиссионные доходы, включенные в ЭПС по заключенным в рамках линии/лимита кредитным соглашениям, плюс (П) сумма резерва, определенного на основе модели ожидаемых кредитных убытков. В случае, если на дату закрытия кредитной линии/лимита остаются суммы вознаграждений, которые не были отнесены к конкретному кредитному соглашению, то такие суммы признаются единовременно в операционном доходе Банка.

Выданные банковские гарантии

В соответствии с договором выданной банковской гарантии Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по условиям долгового инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной банковской гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданной банковской гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и
- оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный

резерв под ожидаемые кредитные убытки. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных в рамках урегулирования договоров выданных банковских гарантий, эти суммы признаются активом после передачи компенсации убытка бенефициару по договору выданной банковской гарантии.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию.

Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по СПСД-это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/ рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по взысканию проблемной задолженности.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки между Стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы) по причине того, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска;
- создание дополнительных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая влияние времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/ восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, относящихся к активам, которые были списаны/ восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях.

Справедливая стоимость

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость.

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.

Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Расширение зоны распространения эпидемии коронавирусной инфекции в мире и появление крупных очагов вне Китая в начале 2020 года и отсутствие договоренности по ограничению добычи нефти после 1 апреля 2020 года привели в конце февраля – начале марта 2020 года к значительному усилению неопределенности на глобальных рынках и росту волатильности.

На российских финансовых рынках с 20 февраля 2020 г отмечалась высокая волатильность фондовых индексов и курса национальной валюты. Российская экономика в 2020 году переживает рецессию по прогнозам экономистов. ВВП может упасть от 0,8 до 3%. Прогноз экономической ситуации на 2020 год подвержен высокой степени неопределенности. Первые макроэкономические данные за март указывают на снижение экономической активности, но еще не в полной мере отражают эффекты внутренних ограничительных мер.

Ограничение экономической активности коснулось в первую очередь малого бизнеса, торговли, сферы услуг и ряда других отраслей. Сотрудники организаций, пострадавших от коронавирусной инфекции, также могут столкнуться со снижением доходов и трудностями с

обслуживанием кредитов. По опросам Банка России, 63% компаний ждут ухудшения ситуации в своей отрасли. Поэтому для поддержки бизнеса и населения Правительством РФ и Банком России принимаются финансовые и нефинансовые меры.

Вспышка коронавирусной инфекции и ее последующее распространение в мире, снижение цен на нефть, падение биржевых индексов и значительное ослабление российского рубля в первые месяцы 2020 года привели к росту неопределенности в отношении условий осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах, и выражает уверенность в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на конец 2019 года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и на 1 апреля 2020 года, использованные при составлении настоящей квартальной отчетности:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Руб./доллар США	77.7325	61.9057
Руб./евро	85.7389	69.3406
Руб./Азербайджанский манат	45.933	36.4902
Руб./Шведская крона	7.8	6.6404
Руб./Фунт стерлингов Соединенного королевства	94.5771	81.1460
Руб./Швейцарский франк	80.7191	63.6039
Руб./золото (1 грамм)	4 051.63	3 008.3600

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

На 1 апреля 2020 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

В учетную политику Банка были внесены изменения, связанные с переходом на Положение 659-П «Аренда», а также в течение 2020 года дополнительно могут вноситься необходимые изменения в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк не прекращает применять допущение «непрерывности деятельности».

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства	97 246	88 005
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	45 641	31 396
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	142 887	119 401

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 годов обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в средства кредитных организаций в ЦБ РФ, составляет 6 177 тыс. руб. и 7 951 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка не имеется.

Корреспондентские счета Банка включают в себя следующие компоненты:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях, включаемые в отчет о движении денежных средств	316 291	293 613
Корреспондентские счета в кредитных организациях, не включаемые в отчет о движении денежных средств	11 636	23 483
Сумма оценочного резерва под ОКУ	-4 940	-10 861
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	- 4940	-10 861
Итого денежные средства и их эквиваленты	322 987	306 235

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	142 887	119 401
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	316 291	293 613
За вычетом обязательных резервов	-6 177	-7 951
Итого денежные средства и их эквиваленты	453 001	405 063

В таблице ниже информация об уровне кредитного риска по денежным средствам, средствам кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и обязательным резервам, средствам в кредитных организациях, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

	12-месяч ные ожидае ые кредитн ые убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененны е активы	Приобрете нные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ					
Минимальный кредитный риск	142 887	0	0	0	142 887
Корреспондентские счета					
Минимальный кредитный риск	316 291	0	0	0	316 291
Средний кредитный риск	0	0	11 636	0	11 636
Итого валовая балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах	316 291	0	11 636	0	327 927
Резерв под кредитные убытки	0	0	-4 940	0	-4 940
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	-4 940	0	-4 940
Итого средства в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	316 291	0	6 696	0	322 987

В таблице ниже информация об уровне кредитного риска по денежным средствам, средствам кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и обязательным резервам, средствам в кредитных организациях, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 1 января 2020 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

	12-месяч ные ожидае ые кредитн ые убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененны е активы	Приобретенны е или выданные обесценен-ные активы	Итого
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ					
Минимальный кредитный риск	119 401	0	0	0	119 401
Корреспондентские счета					
Минимальный кредитный риск	293 613	0	0		293 613
Средний кредитный риск	0	0	23 483	0	23 483
Итого валовая балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах	293 613	0	23 483	0	317 096
Резерв под кредитные убытки	0	0	-10 861	0	-10 861
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	-10 861	0	-10 861
Итого средства в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	293 613	0	12 622	0	306 235

Ниже представлена информация о движении резервов:

Движение резерва	На 01.01.2020		Изменение резервов		На 01.04.2020	
	Резервы под обесценение	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П
Корреспондентские счета	10 861	10 861	-5 921	-5 921	4 940	4 940

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	8 941 824	8 549 081
из них:		
Средства, размещенные в ЦБ РФ	1 401 352	1 920 279
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	389 081	66 133
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	7 151 391	6 562 669
Сумма оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	-3 575 695	-3 281 335
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-3 575 695	-3 281 002
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	-333
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва	5 366 129	5 267 746
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	647 816	245 835
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	647 816	245 835
в том числе по отраслям экономики:		
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	346 300	-
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	186 709	131 792
Строительство	39 165	88 195
Прочие виды деятельности	75 642	25 848
Сумма оценочного резерва под КУ	-69 002	-118 004
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-62 946	-113 037
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-7 872	-7 869

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями за вычетом резерва	578 814	127 831
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	88 674	91 524
из них:		
Потребительские кредиты	9 463	5 614
Ипотечное кредитование	73 299	80 466
Овердрафт	5 912	2 142
Прочие	0	3 302
Сумма оценочного резерва под ОКУ	-14 685	-15 694
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-7 351	-10 583
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-4 259	-3 965
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, за вычетом резерва	73 989	75 830
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	0	12 817
Сумма оценочного резерва под ОКУ	0	-12 817
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	0	-12 817
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам, за вычетом резерва	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 018 932	5 471 407

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

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

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

Ниже представлена информация об уровне кредитного риска по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	12-месячны е ожидаемые кредитные убытки	Ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененн ые активы	Приобрет енные или выданны е обесцене н-ные активы	Итого
Ссуды и средства, предоставленные клиентам –кредитным организациям					
Минимальный кредитный риск	1 790 433	0	0	0	1 790 433

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененн ые активы	Приобрет енные или выданны е обесцене н-ные активы	Итого
Средний кредитный риск	0	0	7 151 391	0	7 151 391
Итого валовая балансовая стоимость ссуд и средств, предоставленных клиентам – кредитным организациям	1 790 433	0	7 151 391		8 941 824
Резерв под кредитные убытки	0	0	-3 575 695	0	-3 575 695
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	0	0	-3 575 695	0	-3 575 695
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	0	0	0
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 790 433	0	3 575 696	0	5 366 129
Ссуды, предоставленные юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	86 985	0	0	0	86 985
Низкий кредитный риск	74 150	0	0	0	74 150
Средний кредитный риск	417 467	0	2 300	0	419 767
Дефолтные активы	0	0	66 914	0	66 914
Итого валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных юридическим лицам	578 602	0	69 214	0	647 816
Резерв под кредитные убытки	-1 987	0	-67 015	0	-69 002
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-2 729	0	-59 572	0	-62 301
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	-7 872	0	-7 872
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	576 615	0	2 199	0	578 814
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	14 045	0	0	0	14 045
Низкий кредитный риск	36 281	0	12127	0	48 408

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененн ые активы	Приобрет енные или выданны е обесцене н-ные активы	Итого
Средний кредитный риск	3 451	0	14698	0	18 149
Дефолтные активы	0	0	8072	0	8 072
Итого валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных физическим лицам	53 777	0	34 897	0	88 674
Резерв под кредитные убытки	-915	0	-13 770	0	-14 685
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-262	0	-7 089	0	-7 351
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-2	0	-4 257	0	-4 259
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 862	0	21 127	0	73 989

Ниже представлена информация об уровне кредитного риска по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 1 января 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененн ые активы	Приобрет енные или выданны е обесцене н-ные активы	Итого
Ссуды и средства, предоставленные клиентам –кредитным организациям					
Минимальный кредитный риск	1 986 412	0	0		1 986 412
Средний кредитный риск	0	0	6 562 669	0	6 562 669
Итого валовая балансовая стоимость ссуд и средств, предоставленных клиентам –кредитным организациям	1 986 412	0	6 562 669	0	8 549 081
Резерв под кредитные убытки	0	0	-3 281 335	0	-3 281 335
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	0	0	-3 281 002	0	-3 281 002
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	-333	0	-333

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененн ые активы	Приобрет енные или выданны е обесцене н-ные активы	Итого
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 986 412	0	3 281 334	0	5 267 746
Ссуды, предоставленные юридическим лицам					
Низкий кредитный риск	106 325	0	0	0	106 325
Средний кредитный риск	22 000	0	0	0	22 000
Высокий кредитный риск	0	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	117 510	0	117 510
Итого валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных юридическим лицам	128 325	0	117 510	0	245 835
Резерв под кредитные убытки	-494	0	-117 510	0	-118 004
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-3 583	0	-109 453	0	-113 036
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	-7 869	0	-7 869
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	127 831	0	0	0	127 831
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	14 236	0	0		14 236
Низкий кредитный риск	54 631	0	0	0	54 631
Средний кредитный риск	0	0	11 796	0	11 796
Высокий кредитный риск	0	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	10 861	0	10 861
Итого валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных физическим лицам	68 867	0	22 657	0	91 524
Резерв под кредитные убытки	-523	0	-15 171	0	-15 694

	12-месячны е ожидаемые кредитные убытки	Ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененн ые активы	Приобрет енные или выданны е обесцене н-ные активы	Итого
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-243	0	-10 340	0	-10 583
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-2	0	-3 963	0	-3 965
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 344	0	7 486	0	75 830
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам					
Дефолтные активы	0	0	12 817	0	12 817
Итого валовая балансовая стоимость сумм, не взысканных по предоставленным гарантиям и поручительствам	0	0	12 817	0	12 817
Резерв под кредитные убытки	0	0	-12 817	0	-12 817
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	0	0	-12 817	0	-12 817
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0

Ниже представлена информация о движении резервов:

	На 1 января 2020 года			Изменения резервов							на 1 апреля 2020 года		
	Резервы под обесценение	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Корректировки и через капитал при первом применении МСФО 9	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Списание за счет созданных резервов (590-П)	Списание за счет созданных резервов (611-П)	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям	3 281 335	3 281 002	333	0	294 360	294 693	-333	0	0	3 575 695	3 575 695	0	
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	133 698	123 620	11 834	0	50 011	-53 323	297			83 687	70 297	12 131	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	118 004	113 037	7 869	0	-49 002	-50 091	3	0	0	69 002	62 946	7 872	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	15 694	10 583	3 965	0	-1 009	-3 232	294	0	0	14 685	7 351	4 259	
Суммы, не вызванные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	12 817	0	0	-12 817	-12 817	0	0	0	0	0	0	
Итого резервы по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	3 427 850	3 417 439	12 167	0	231 532	228 553	-36	0	0	3 659 382	3 645 992	12 131	

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	839 776	444 162
Итого ценных бумаг	839 776	444 162

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	<u>Объем вложений</u>	<u>Сроки погашения</u>	<u>Ставка (номинальная), %</u>	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Корпоративные облигации российских организаций	7,2	13.10.2020-14.10.2022	2.8-4.1%	748 566	372 110
Сумма оценочного резерва под ОКУ				-1 693	-843
Иностранные государственные облигации	21,0	15.12.2020	5.0-5.2%	93 202	73 122
Сумма оценочного резерва под ОКУ				-299	-227
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости				839 776	444 162

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 1 апреля 2020 года, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	<u>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</u>	<u>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы</u>	<u>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы</u>	<u>Приобретенные или выданные обесцененные активы</u>	<u>Итого</u>
Корпоративные облигации российских организаций					
Минимальный кредитный риск	748 566	0	0	0	748 566
Иностранные государственные облигации					
Минимальный кредитный риск	93 202	0	0	0	93 202
Итого валовая балансовая стоимость					
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	841 768	0	0	0	841 768
Резерв под кредитные убытки	-1 992	0	0	0	-1 992
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	839 776	0	0	0	839 776

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 1 января 2020 года, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	12-месяч ные ожидаем ые кредитны е убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесценен-ные активы	Итого
Корпоративные облигации российских организаций					
Минимальный кредитный риск	372 110	0	0	0	372 110
Иностранные государственные облигации					
Минимальный кредитный риск	73 122	0	0		73 122
Итого валовая балансовая стоимость Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	445 232	0	0	0	445 232
Резерв под кредитные убытки	-1 070	0	0	0	-1 070
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	444 162	0	0	0	444 162

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за I квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения:

Банком приобретено основных средств и нематериальных активов на сумму 876 тыс. руб.

Также в качестве возмещения по ссудам Банком было получено имущество должника на сумму 61 772 тыс. руб., данное имущество было отнесено в категорию временно неиспользуемые в основной деятельности.

Размер основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. составлял 584 536 тыс. руб. и 478 817 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2010 года и 1 января 2020 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог.

В течение 2019 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.

В течение I квартала здания филиалов были переведены в категорию временно неиспользуемые в основной деятельности.

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

В I квартале 2020 года и в 2019 году у Банка отсутствовали затраты на сооружение и строительство основных средств.

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

С 1 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Согласно Положения 659-П, вступившего в силу 1 января 2020 года Банк внес изменения в учетную политику Банка и начал отражать МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2020 года, признав активы в форме права пользования, обязательства по аренде, а также отразив финансовый результат от применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2020 года в нераспределенной прибыли Банка.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года. Средневзвешенная ставка

привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2020 года, равна 7.0%.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк использовал следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- учет платежей за аренду малоценных объектов в качестве операционных расходов без их признания в качестве актива в форме права пользования на дату первоначального признания.

Руководство Банка приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Банк опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

Банк признал активы в форме права пользования в размере 60 601 тыс. руб, а также соответствующее обязательство по аренде с 1 января 2020 г. Непокрытый убыток от признания финансово результата по арендным обязательствам (в связи с отражением финансового результата от применения МСФО (IFRS) 16) составил 3 463 тыс. руб.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 1 января 2020 года.

Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к офисной недвижимости и земле.

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года следующие виды основных средств, временно не использовались в основной деятельности, отражены в отчетности по статье: «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Здания и сооружения	2 058	2 058
Сумма резерва на возможные потери	-1 717	-1 717
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	340	340

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

	Нежилые помещения	Квартиры	Прочее	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости				
1 января 2020 года	522	0	1 536	2 058
Принято имущество должников	0	0	0	0
Реклассифицировано из основных средств	0	0	0	0
Уценка имущества	0	0	0	0

	Нежилые помещения	Квартиры	Прочее	Итого
1 апреля 2020 года	522	0	1 536	2 058
Выбытие (реализация)	0	0	0	0
1 апреля 2020 года	522	0	1 536	2 058
Созданные резервы на обесценение				
1 января 2020 года	-182	0	-1 536	-1 718
Создание резервов	0	0	0	0
1 апреля 2020 года	-182	0	-1 536	-1 718
Восстановлен резервов в связи с выбытием	0	0	0	0
1 апреля 2020 года	-182	0	-1 536	-1 718
Балансовая стоимость за вычетом резервов				
На 1 апреля 2020 года	340	0	0	340
На 1 января 2020 года	340	0	0	340

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	30 913	31 827
Расчеты по конверсионным операциям	50 938	3 980
Расчеты по брокерским операциям	0	190
Сумма оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	-28 629	-28 897
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-28 629	-28 897
Итого прочие финансовые активы	53 222	7 100
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	360	358
Авансы уплаченные	39 562	23 307
Авансы работникам	168	89
За вычетом резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам	-962	-561
Итого прочие нефинансовые активы	39 128	23 193
Итого прочие активы	92 350	30 293

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

	На 1 января 2020 года			Изменение резервов				На 1 апреля 2020 года		
	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные/восстановленные в соответствии с 611-П	Списание за счет созданных резервов	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П
Прочие финансовые активы	0	28 897	28 897	0	-1 638	-1 638	0		27 258	27 258
Прочие нефинансовые активы	561	0	561	401	0	401	0	962		962

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

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

5.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства кредитных организаций	2 606 752	1 959 022
Корреспондентские счета других банков	187 492	59 587
Срочные депозиты банков и других кредитных организаций	2 419 260	1 899 435
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	331 135	370 825
Срочные депозиты	0	0
Текущие и расчетные счета	331 135	370 825
Итого средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 937 887	2 329 847

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банком были размещены субординированные депозиты в 1 банке (МБА), на общую сумму 2 419 260 тыс.руб. и 1 899 435 тыс.руб., соответственно, задолженность которому превышала 10 % суммы капитала Банка.

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

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Физические лица	107 795	218 393
Торговля	11 022	8 653
Государственные и общественные организации	122 313	61 942
Производство	36 598	35 290
Недвижимость	12 247	10 585
Услуги	17 629	17 795
Строительство	359	1 553
Транспорт	11 781	1 298
СМИ	3 873	5 390
Страхование	0	0
Прочее	7 520	9 926
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	331 137	370 825

На 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года не имеется клиентов, не являющихся кредитными организациями, обязательства перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка

5.8. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Прочие финансовые обязательства:	53 586	3 292
Средства в расчетах	3 491	1 006
Обязательства по аренде	49 095	0
Прочее	1 000	2 286
Прочие нефинансовые обязательства:	37 250	29 796
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	2 954	2 995
Прочее	34 296	26 801
Итого прочие обязательства	90 836	33 088

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

Условные обязательства некредитного характера и условные активы по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

5.9. Уставный капитал

Уставный капитал в размере 4 091 783 тыс. руб. состоит из 100% вноса единственного участника МБА. Выплат дивидендов в 2019 году и I квартале 2010 года не производилось.

5.10. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Сумма обязательств	Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	Сумма обязательств	Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера
Неиспользованные кредитные линии	95 870	5 060	0	83 694	7 237	0
Выданные гарантии и поручительства	86 392	0	864	86 392	0	-864
Итого условные обязательства кредитного характера	182 262	5 060	864	170 086	7 237	864

Информация о движении резервов представлена ниже:

Движение резерва	На 01.01.2020			Изменение резервов			На 01.04.2020		
	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П
Неиспользованные кредитные линии	0	7 237	8 335	0	- 2 177	4 691	0	5 060	13 026
Выданные гарантии и поручительства	864	0	864	0	0	0	864	0	864

Информация о географической концентрации внебалансовых обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена ниже:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 апреля 2020 года Всего
Неиспользованные кредитные линии	87 920	7 950	0	95 870
Выданные гарантии и поручительства	86 392	0	0	86 392
Итого условные обязательства кредитного характера	174 312	7 950	0	182 262

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 января 2020 года Всего
Неиспользованные кредитные линии	77 149	6 545	0	83 694
Выданные гарантии и поручительства	86 392	0	0	86 392
Итого условные обязательства кредитного характера	163 541	6 545	0	170 086

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Процентные доходы по финансовым активам, рассчитанные по эффективной процентной ставке:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	54 806	25 237
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	16 840	1 056
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам –кредитным организациям, оцениваемым по амортизированной стоимости	33 597	24 083
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	98
Прочие процентные доходы:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам –кредитным организациям	0	0
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	0	0
От вложений в ценные бумаги	4 369	0
Итого процентные доходы	54 806	25 237

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

Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:	32 642	56 894
Проценты по счетам клиентов	0	1 224
Проценты по аренде	883	0
Проценты по субординированным займам	31 758	55 670
Прочие процентные расходы:		
Проценты по средствам банков	0	0
Проценты по счетам клиентов	0	0
Проценты по субординированным займам	0	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентные расходы	32 642	56 894
Чистые процентные (расходы)/доходы	87 448	-31 657

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Комиссионные доходы полученные:		
Расчетное и кассовое обслуживание	5 018	3 368
Операции с пластиковыми картами	628	77
Комиссионные доходы за выданные гарантии	14	28
Итого комиссионные доходы полученные	5 660	3 473

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 апреля 2019 года</u>
Комиссионные расходы уплаченные:		
Расчетные операции	3 501	1 800
Прочее	60	100
Итого комиссионные расходы уплаченные	3 561	1 900

6.3. Операционные расходы

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 апреля 2019 года</u>
Расходы на выплату вознаграждения персоналу	50 714	28 047
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	35 841	43 362
Взносы в государственные внебюджетные фонды	15 710	11 929
Прочие расходы на содержание персонала	2 038	1 611
Операционные расходы, всего	104 303	84 949

Суммы расходов на выплату вознаграждений работникам за I квартал 2020 года и I квартал 2019 года представлены ниже.

Выплаты в I квартале 2020 года персоналу составили:

Категории работников	Количество работников	Общий размер выплат в течение I квартала 2020 года - фиксированная часть тыс. руб.	Общий размер выплат в течение I квартала 2020 года - нефиксированная часть тыс. руб.
Члены исполнительных органов	5	7 858	0
Иные работники, принимающие риски	6	3 998	0
Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль	15	4 753	0
Иные работники	100	31 200	0
Итого	126	47 809	

Выплаты в I квартале 2019 года персоналу составили:

Категории работников	Количество работников	Общий размер выплат в течение I квартала 2019 года - фиксированная часть тыс. руб.	Общий размер выплат в течение I квартала 2019 года - нефиксированная часть тыс. руб.
Члены исполнительных органов	4	4 041	3 870
Иные работники, принимающие риски	5	3 253	0
Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль	12	6 269	0
Иные работники	93	25 173	0
Отчисления в резервы по отпускам		756	0
Расходы ДМС		0	0
Прочие расходы на содержание персонала		1 611	0
Итого	114	41 103	3 870

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистые доходы от операций с иностранной валюты представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Торговые операции, нетто	-345 954	133 392
Курсовые разницы, нетто	1 123 605	-461 396
Итого чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	777 651	-328 004

6.5. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	-35 776	-765
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	0	0
Расходы по прочим налогам	-6 183	-6 068
Расход по налогу на прибыль (включая прочие налоги)	-41 959	-6 833

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 I квартале 2020 и 2019 годов отсутствуют.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала.

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

Сумма в валюте счета	Валюта договора	Процентная ставка		Срок погашения	Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	Амортизированная стоимость на 1 апреля 2020 года
		По договору	Рыночная			
7 000 000	USD	0.1	6	29.09.2025	544 128	397 499
10 000 000	USD	0.1	6	18.03.2021	777 325	735 642
18 000 000	USD	0.1	6	20.09.2021	1 399 185	1 286 119
Итого субординированных кредитов					2 720 638	2 419 260
Из общей суммы в расчет дополнительного капитала включено						1 119 348

Сумма в валюте счета	Валюта договора	Процентная ставка		Срок погашения	Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	Амортизированная стоимость на 1 января 2020 года
		По договору	Рыночная			
7 000 000	USD	0.1	6	29.09.2025	433 340	312 108
10 000 000	USD	0.1	6	18.03.2021	619 057	577 565
18 000 000	USD	0.1	6	20.09.2021	1 114 303	1 009 762
Итого субординированных кредитов					2 166 700	1 899 435
Из общей суммы в расчет дополнительного капитала включено						978 110

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

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

В течение отчетного периода с 1 января 2020 года по 1 апреля 2020 года Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)*	8	62.7	66.9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	33.9	40.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	33.9	40.8

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 течение I квартала 2020 года Банк соблюдал требования Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее 199-И).

	Минимально допустимое значение, %	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)*	8.0	62.7	66.9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	33.9	40.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	33.9	40.8
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.0	38.7	45.3
Норматив мгновенной ликвидности банка(Н2)	15.0	121.0	104.2
Норматив текущей ликвидности банка(Н3)	50.0	434.1	468.8
Норматив долгосрочной ликвидности банка(Н4)	120.0	6.9	2.1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков(Н6)	25.0	6.0	2.4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков(Н7)	800.0	6.0	0.0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	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 апреля 2020 года и 1 января 2020 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания N 4927-У представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал	2 971 482	2 974 509
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 674 691	6 565 281
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	38.7	45.3

Уменьшение значения показателя финансового рычага с 38.7% на 1 апреля 2020 года до 45.3% на 1 января 2020 года объясняется:

- Увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены:

- Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №646-П;
- Прирост стоимости имущества при переоценке;
- Обязательные резервы в ЦБ РФ;

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.

В I квартале 2020 года Банком были приобретены ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 279 918 тыс. руб.

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

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

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

Под управлением банковскими рисками Банк понимает:

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

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

Основной целью Банка в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. Банк постоянно стремится к совершенствованию системы управления рисками и капиталом и выстраивает систему управления на принципах, соответствующих

российским требованиям, международным стандартам и лучшим практиками в целях обеспечения финансовой устойчивости. Банк обеспечивает реализацию выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК, на основании Указания №3624-У от 15.04.2015г.), в соответствии с общими принципами системы управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

10.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

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

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

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

- «Высокий кредитный риск»- активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам производится:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по юридическим лицам - в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (квартальной бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации)

по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;

- по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 апреля 2020 года.

	Валовая балансовая стоимость	Оценочны е резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии и с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизиро- ванная стоимость	Доля просрочен ой/реструк турированно й задолженно сти в общем объеме по валовой стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансово й стоимости
Межбанковские кредиты							
Непросроченные ссуды	8 941 824	-3 575 695	-3 575 695	0	5 366 129	X	39.9%
Итого межбанковские кредиты	8 941 824	-3 575 695	-3 575 695	0	5 366 129	0.0%	39.9%
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские ссуды							
Непросроченные ссуды	4 000	-288	-116	-431	3 712	X	7.2%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	5 463	-5 463	-4 562	-2 857	0	57.7%	100.0%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
Итого потребительские ссуды	9 463	-5 751	-4 678	-3 288	3 712	57.7%	60.8%
Овердрафты по пластиковым картам							
Непросроченные ссуды	3 481	-14	-36	0	3 467	X	0.4%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня	756	-756	-745	-69	0	12.8%	100.0%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 675	-1 675	-860	-898	0	28.3%	100.0%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0%	

	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизируемая стоимость	Доля просроченной/реструктурированной задолженности в общем объеме по вальной стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к вальной балансовой стоимости
Итого овердрафты по пластиковым картам	5 912	-2 445	-1 641	-967	3 467	41.1%	41.4%
Ипотечное кредитование физических лиц							
Непросроченные ссуды	71 714	-5 902	-1 032	-4	65 812	X	8.2%
Реструктурированные ссуды	1 585	-587	0	0	998	2.0%	37.0%
Итого ипотечное кредитование	73 299	-6 489	-1 032	-4	66 810	2.2%	8.6%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	88 674	-14 685	-7 351	-4 259	73 989	10.7%	16.6%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Непросроченные ссуды	580 901	-2 087	-3 374	0	578 814	X	0.4%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	66 915	-66 915	-59 572	-7 872	0	10.3%	100.0%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	647 816	-69 002	-62 946	-7 872	578 814	10.3%	10.7%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность							
Непросроченные ссуды	9 601 920	-3 583 986	-3 580 253	-435	6 017 934	X	37.3%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня	756	-756	-745	-69	0	0.01%	100.0%

	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизируемая стоимость	Доля просроченной/реstrukturированной задолженности в объеме по валовой стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	74 053	-74 053	-64 994	-11 627	0	0.8%	100.0%
Реструктурированные ссуды	1 585	-587	0	0	998	0.02%	37.0%
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 678 314	-3 659 382	-3 645 992	-12 131	6 018 932	0.8%	37.8%

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 января 2020 года.

	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизируемая стоимость	Доля просроченной/реstrukturированной задолженности в объеме по валовой стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости
Межбанковские кредиты							
Непросроченные ссуды	8 549 081	-3 281 335	-3 281 002	-333	5 267 746	X	38.4%
Итого межбанковские кредиты	8 549 081	-3 281 335	-3 281 002	-333	5 267 746	0.0%	38.4%
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские ссуды							
Непросроченные ссуды	338	-338	-41	-402	0	X	100.0%

	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизируемая стоимость	Доля просроченной/реструктурированной задолженности в общем объеме по вальной стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к вальной балансовой стоимости
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	5 276	-5 276	-4 562	-2 671	0	93.9%	100.0%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
Итого потребительские ссуды	5 614	-5 614	-4 603	-3 073	0	93.9%	100.0%
Овердрафты по пластиковым картам							
Непросроченные ссуды	525	-525	-525	-44	0	X	100.0%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 617	-1 617	-845	-845	0	75.5%	100.0%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0%	
Итого овердрафты по пластиковым картам	2 142	-2 142	-1 370	-889	0	75.05%	100.0%
Ипотечное кредитование физических лиц							
Непросроченные ссуды	78 508	-3 952	-1 211	-3	74 556	X	5.0%
Реструктурированные ссуды	1 958	-684	-97	0	1 274	2.0%	34.9%
Итого ипотечное кредитование прочие	80 466	-4 636	-1 308	-3	75 830	2.4%	5.8%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 302	-3 302	-3302	0	0	100.0%	100.0%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
Итого прочие ссуды	3 302	-3 302	-3 302	0	0	100.0%	100.0%

	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизируемая стоимость	Доля просроченной/реструктурированной суммы	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	91 524	-15 694	-10 583	-3 965	75 830	13.3%	17.2%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Непросроченные ссуды	128 325	-494	-3 583	0	127 831	X	0.44%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	116 010	-116 010	-108 671	-7 869	0	47.2%	100.0%
Реструктурированные ссуды	1 500	-1 500	-783	0	0	1.0%	100.0%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	245 835	-118 004	-113 037	-7 869	127 831	47.8%	48.0%
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам							
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	12 817	-12 817	-12 817	0	0	100.0%	100.0%
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	-12 817	-12 817	0	0	100.0%	100.0%
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность							
Непросроченные ссуды	8 756 777	-3 286 644	-3 286 362	-782	5 470 133	X	37.5%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	139 022	-139 022	-130 197	-11 385	0	1.6%	100.0%
Реструктурированные ссуды	3 458	-2 184	-880	0	1 274	0.1%	63.0%

Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Валовая балансовая стоимость	Оценочны е резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии и с 590-П	Резервы, созданные в соответствии и с 611-П	Итого амортизиро -ванная стоимость	Доля просроченн ой/реструкт урированно й задолженно сти в общем объеме по валовой стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансово й стоимости
	8 899 257	-3 427 850	-3 417 439	-12 167	5 471 407	1.6%	38.5%

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 3 170 тыс. руб. и 6 916 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 0.01% и 0.03%, соответственно.

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

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

Заемщики	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Малые и средние предприятия	0	70 400	0	0
Физические лица	0	162 889	0	136 335
Итого	0	233 289	0	136 335

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

Типы обеспечения	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Недвижимость	0	116 415	0	290 374
Итого	0	116 415	0	290 374

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера

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

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

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

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

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком были размещены средства в 2-х банках (МБА и Банк России) на сумму выше 10% суммы капитала Банка, и 1 января 2020 Банком были размещены средства в 1 банке (МБА) на сумму выше 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 Банком не были предоставлены ссуды заемщикам/группам связанных заемщиков, задолженность которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020, все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

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

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

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

10.2. Рыночный риск

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

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

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

Наименование показателя	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Валютный риск (ВР)	10 033.5	30 289.2
Рыночный риск – $PP=12,5*(PR+FR+BR+TR)$	125 419.0	378 615.0

10.3. Процентный риск

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным

ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового учета, отчетности и контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

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

10.4. Валютный риск

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

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

Открытая валютная позиция Банка в рублевом эквиваленте на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена далее:

	Евро 1 евро = 85,7389 руб.	Доллар США 1 долл. США = 77,7325 руб.	Прочая валюта	1 апреля 2020 года
Чистая балансовая позиция	9 397	1 654 967	52	1 664 415
Чистая позиция «спот»	0	-1 780 385	0	-1 780 385
Всего открытая валютная позиция Банка	9 397	-125 419	52	-115 970
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	0.16%	-2.19%	0.00%	-2.02%

	Евро 1 евро = 69,3406 руб.	Доллар США 1 долл. США = 61,9057 руб.	Прочая валюта	1 января 2020 года
Чистая балансовая позиция	8 595	1 479 322	80 154	1 568 071
Чистая позиция «спот»	0	-1 189 456	0	-1 189 456
Всего открытая валютная позиция Банка	8 595	289 866	80 154	378 615
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	0.17%	5.64%	1.56%	7.36%

10.5. Риск ликвидности

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

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

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс

управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

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

	Средне- взвеш. эфф. % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен/ просрочен- ная задолжен- ность	1 апреля 2020 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.12%	5 366 129	74 820	91 716	451 728	34 539		6 018 932
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.44%	0	0	237 182	602 594	0	0	839 776
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		5 366 129	74 820	328 898	1 054 322	34 539	0	6 858 708
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства	X	97 246	0	0	0	0	0	97 246
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	X	39 464	0	0	0	0	6 177	45 641
Средства в кредитных организациях	X	322 987	0	0	0	0	0	322 987
Прочие финансовые активы	X	53 221	0	0	0	0	0	53 221
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		512 918	0	0	0	0	6 177	519 095
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	X	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	X	0	0	0	0	0	584 536	584 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0	0	0	0	340	340
Прочие нефинансовые активы	X	0	0	0	0	0	39 129	39 129
Итого нефинансовые активы		0	0	0	0	0	624 005	624 005
ВСЕГО АКТИВОВ		5 879 047	74 820	328 898	1 054 322	34 539	630 182	8 001 808

	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 апреля 2020 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой	0.10%	476	0	735 642	1 286 120	397 498	0	2 419 736
Средства кредитных организаций								
Прочие финансовые обязательства	7.00%	0	0		49 094	0	0	49 094
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		476	0	735 642	1 335 214	397 498	0	2 468 830
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства кредитных организаций	X	187 492	0		0	0	0	187 492
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	326 772	-	3 887	0	0	0	330 659
Прочие финансовые обязательства	X	4 492	0	0	0	0	0	4 492
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	0	0	4 160	1 764	0	0	5 924
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		518 756	0	8 047	1 764	0	0	528 567
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Отложенное налоговое обязательство	X	0	0	125 991	0	0	0	125 991
Прочие нефинансовые обязательства	X	37 250	0	0	0	0	0	37 250
Итого нефинансовые обязательства		37 250	0	125 991	0	0	0	163 241
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		556 482	0	869 680	1 336 978	397 498	0	3 160 638
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		5 365 653	74 820	-406 744	-280 892	-362 959	0	4 389 878
Разница между финансовыми активами и пассивами, нарастающим итогом		5 365 653	5 440 473	5 033 729	4 752 837	4 389 878	4 389 878	
Разница между финансовыми активами и пассивами, нарастающим итогом		5 359 815	74 820	-414 791	-282 656	-362 959	6 177	4 380 406
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		5 359 815	5 434 635	5 019 844	4 737 188	4 374 229	4 380 406	

	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 2020 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.26%	5 267 745	0	105 880	55 252	42 530	0	5 471 407
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.09%	0	0	72 895	371 267	0	0	444 162
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		5 267 745	0	178 775	426 519	42 530	0	5 915 569
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства	X	88 005	0	0	0	0	0	88 005
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	X	23 445	0	0	0	0	7 951	31 396
Средства в кредитных организациях	X	306 235	0	0	0	0	0	306 235
Прочие финансовые активы	X	7 100	0	0	0	0	0	7 100
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		424 785	0	0	0	0	7 951	432 736
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	X	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	X	0	0	0	0	0	478 817	478 817
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0	0	0	0	340	340
Прочие нефинансовые активы	X	0	0	0	0	0	23 193	23 193
Итого нефинансовые активы		0	0	0	0	0	502 350	502 350
ВСЕГО АКТИВОВ		5 692 530	0	178 775	426 519	42 530	510 301	6 850 655

	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 2020 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой Средства кредитных организаций	0.10%	409	0	0	1 587 327	312 107	0	1 899 843
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		409	0	0	1 587 327	312 107	0	1 899 843
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства кредитных организаций	X	59 588	0	0	0	0	0	59 588
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	370 416	0	0	0	0	0	370 416
Прочие финансовые обязательства	X	3 292	0	0	0	0	0	3 292
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	0	475	6 545	1 081	0	0	8 101
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		433 296	475	6 545	1 081	0	0	441 397
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Отложенное налоговое обязательство	X	0	0	125 991	0	0	0	125 991
Прочие нефинансовые обязательства	X	37 693	0	0	0	0	0	37 693
Итого нефинансовые обязательства		37 693	0	125 991	0	0	0	163 684
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		471 398	475	132 536	1 588 408	312 107	0	2 504 924
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		5 267 336	0	178 775	-1 160 808	-269 577	0	4 015 726
Разница между финансовыми активами и пассивами		5 267 336	5 267 336	5 446 111	4 285 303	4 015 726	4 015 726	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		5 221 132	-475	46 239	-1 161 889	-269 577	510 301	4 345 731
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		5 221 132	5 220 657	5 266 896	4 105 007	3 835 430	4 345 731	

При прочих равных условиях, можно признать уровень риск ликвидности по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года удовлетворительным с учетом проведенных Банком стресс тестирований, положительной величины накопленного совокупного ГЭПа на срок свыше года, а также регуляторных нормативов ликвидности, находящихся выше рекомендованного Банком России уровня.

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

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

10.6. Операции хеджирования

Банк в 2019 и в 2018 годах не осуществлял операций хеджирования.

10.7. Операционный риск

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

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

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

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

Наименование показателя	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Операционный риск, всего, в том числе:	168 314	201 054
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	1 122 095	1 340 358
чистые процентные доходы	452 257	761 545
чистые непроцентные доходы	669 838	578 813

В I квартал 2020 года для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска и в целях снижения операционного риска Банк использовал подходы и методы, аналогичные тем, что применялись в 2019 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 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена ниже:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	1 апреля 2020 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	97 246	0	0	0	97 246
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	45 641	0	0	0	45 641
Средства в кредитных организациях	306 305	4 485	12 197	0	322 987
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 442 794	3 576 138	0	0	6 018 932
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	92 903	746 873	0	839 776
Прочие финансовые активы	53 222	0	0	0	53 222
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	584 536	0	0	0	584 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	340	0	0	0	340
Прочие нефинансовые активы	37 569	2	1 557	0	39 128
Всего активов	3 567 653	3 673 528	760 627	0	8 001 808
Средства кредитных организаций	5 065	2 601 687	0	0	2 606 752
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	147 403	166 288	5 233	12 211	331 135
Прочие финансовые обязательства	50 438	3 144	4	0	53 586
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 764	4 160	0	0	5 924
Отложенное налоговое обязательство	125 991	0	0	0	125 991
Прочие нефинансовые обязательства	37 250	0	0	0	37 250
Всего обязательств	367 911	2 775 279	5 237	12 211	3 160 638
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 199 742	898 249	755 390	-12 211	4 841 170

					1 января 2020 года Всего
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	
АКТИВЫ					
Денежные средства	88 005	0	0	0	88 005
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31 396	0	0	0	31 396
Средства в кредитных организациях	225 086	15 034	66 115	0	306 235
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 190 072	3 281 335	0	0	5 471 407
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	72 896	371 266	0	444 162
Прочие финансовые активы	7 100	0	0	0	7 100
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 817	0	0	0	478 817
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	340	0	0	0	340
Прочие нефинансовые активы	22 616	154	423	0	23 193
Всего активов	3 043 432	3 369 419	437 804	0	6 850 655
Средства кредитных организаций	4 769	1 954 253	0	0	1 959 022
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	275 184	80 244	4 861	10 536	370 825
Прочие финансовые обязательства	806	2 481	5	0	3 292
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 556	6 545	0	0	8 101
Отложенное налоговое обязательство	125 991	0	0	0	125 991
Прочие нефинансовые обязательства	37 693	0	0	0	37 693
Всего обязательств	445 999	2 043 523	4 866	10 536	2 504 924
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 597 433	1 325 896	432 938	-10 536	4 345 731

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

10.9. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в квартальной отчетности не создавались. В связи с этим резервы-оценочные обязательства некредитного характера не создавались в I квартале 2020 года и в 2019 году.

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.

При этом в связи с заключением соглашения об урегулировании споров между ПАО «Сбербанк» и ОАО «МБА» Арбитражный суд г. Москвы 28 июня 2019 года вынес определение по данному делу, в связи с чем были отменены все обеспечительные меры от 16 августа 2018 года, в том числе виде наложения ареста на имущество ОАО «МБА»

Определение об отмене обеспечительных мер было направлено для исполнения в адрес Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по г. Москве, кроме того, ОАО «МБА» 22.10.2019 года самостоятельно обратилось с заявлением о государственной регистрации прекращения обременения

Не смотря на это, в соответствии с сведениями имеющихся в ЕГРН запись об аресте нежилого помещения до настоящего времени не погашена.

Представителями ОАО МБА готовится иск в суд о принудительном снятии ограничений (ареста) с имущества ОАО МБА.

10.10. Риск потери деловой репутации

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

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- Выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;

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

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

10.11. Стратегический риск

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

В июле 2019 года Наблюдательный Совет Банка утвердил Стратегию развития Банка на 2019-2022 гг. В I квартал 2020 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Правлением Банка.

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

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	97 246	97 246	88 005	88 005
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	45 641	45 641	31 396	31 396
Средства в кредитных организациях	322 987	322 987	306 235	306 235

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 018 932	6 015 241	5 471 407	5 470 635
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	839 776	815 242	444 162	441 974
Прочие финансовые активы	53 222	53 222	7 100	7 100
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	2 606 752	2 437 226	1 959 022	2 591 948
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	331 135	331 135	370 825	370 825
Прочие финансовые обязательства	53 586	53 586	3 292	3 292

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

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

Категория	1 апреля 2010 года			1 января 2020 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства	97 246	0	0	88 005	0	0

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	45 641	0	0	31 396	0	0
Средства в кредитных организациях	0	322 987	0	0	306 235	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	5 369 820	649 112	0	5 268 518	202 889
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	815 242	0	0	441 974	0	0
Прочие финансовые активы	0	53 222	0	0	7 100	0
Средства кредитных организаций	0	2 437 226	0	0	2 591 948	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	331 135	0	0	370 825
Прочие финансовые обязательства	0	53 586	0	0	3 292	0

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

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

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

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

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

12. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

13. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

Основные положения по цессии (уступке требования) определены Гражданским Кодексом РФ. Право Банка переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. Переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства (поручительство, залог и т.д.), а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты.

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

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

В I квартал 2020 года у Банка не было сделок по уступке прав требований.

За 2019 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.

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 2020 года:

1 января 2020 года		
Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
IV группа активов	3 302	0
Итого требований	3 302	0

В следующем отчетном периоде банк не планирует переуступки прав требований.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	ООО «Азери-кард»	Управлен- ческий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	4 305	0	0	4 305
Чистая ссудная задолженность	3 575 695	0	422	3 576 117
Основные средства	45 455	0	0	45 455

Наименование показателя	ОАО «МБА»	ООО «Азери-кард»	Управлен- ческий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Прочие активы	2	0	0	2
Средства кредитных организаций	2 497 951	0	0	2 497 951
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	5 600	5 600
Прочие обязательства	49 147	0	0	49 147

За I квартал 2020 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	ООО «Азери- кард»	Управлен- ческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	2 972	0	0	2 972
Процентные расходы	-32 642	0	6	-32 6636
Комиссионные доходы	375	0	7	382
Комиссионные расходы	1 301	0	0	1 301
Прочие доходы	0	0	0	0
Операционные расходы	3 030	63	7 859*	10 952

* данная сумма представляет собой вознаграждения управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2020 года:

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

За I квартал 2019 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	ООО «Азери- кард»	Управлен- ческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	7 586	0	0	7 586
Процентные расходы	576	0	0	576
Комиссионные доходы	366	0	10	376
Комиссионные расходы	39	0	0	39
Операционные расходы	3 140	386	7 911*	11 437

* данная сумма представляет собой вознаграждения управленческого персонала

Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал аренду, как актив в форме права пользования в размере 60 601 тыс. руб, а также соответствующее обязательство по аренде, подробное описание представлено в Пояснении 5.4.

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

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

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

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

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

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

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

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

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками предусматривает независимость размера вознаграждения данных категорий сотрудников от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок. Положения предусматривают, что размер выплат корректируется с учетом долгосрочных результатов работы, влияния значимых рисков при определении размера вознаграждения. Положениями определяется, что ДО единоличного

исполнительного органа устанавливается на уровне не менее 15 кратного и не более 20 кратного размера минимального оклада работника Банка, установленного штатным расписанием.

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

В течение I квартала 2020 года и за 2019 год Банк не корректировал размер выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

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

Банк в I квартале 2020 года и в 2019 году не проводил независимой оценки системы оплаты труда.

Председатель Правления

/Гарайсаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор

/Дмитриева Н.Ю./

18 мая 2020 года

