

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность

«Банк «МБА-МОСКВА»

Общество с ограниченной
ответственностью

за 1-ое полугодие 2019 года

	Страница
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА	3-4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА	5-6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА	7-12
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА 1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА	13-15
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА 1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА	16-20
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА	21-22
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «БАНК «МБА-МОСКВА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	23
1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	23
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	24
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	24
ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	24
Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	25
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	25
Непрерывность деятельности Банка	32
Условия ведения деятельности	32
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	33
5.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	33
5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости и чистая ссудная задолженность	35
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41
5.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41
5.5. Прочие активы	42
5.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	43
5.7. Прочие обязательства	44
5.8. Уставный капитал	44
5.9. Внебалансовые обязательства	445
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	46
6.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	46
6.2. Комиссионные доходы и расходы	46
6.3. Операционные расходы	47
6.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	48
6.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	48
6.6. Возмещение (расход) по налогам	48
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	49
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	50
8.1. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	50
8.2. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага	51
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	52
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	52

10.1.	Кредитный риск	54
10.2.	Рыночный риск	65
10.3.	Процентный риск	65
10.4.	Валютный риск	65
10.5.	Риск ликвидности	66
10.6.	Операции хеджирования	71
10.7.	Операционный риск	71
10.8.	Риск концентрации	71
10.9.	Судебные иски	74
10.10.	Риск потери деловой репутации	74
10.11.	Стратегический риск	74
11.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	74
12.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	76
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	76
14.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	78
15.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ РАБОТНИКАМ И О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	79

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	58222359	3395

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1-ое полугодие 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	5.1	995961	955251
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	631161	353031
12.1	Обязательные резервы	5.1	130071	52331
13	Средства в кредитных организациях	5.1	2255361	3560221
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	58260831	
15а	Чистая ссудная задолженность		01	52766401
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		01	
16а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, приобретенные и выставленные для продажи		01	01
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		01	
17а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		01	01
18	Имущественные доли в дочерие и зависимые организации		01	01
19	Требование по текущему налогу на прибыль		96501	458601
110	Отложенной налоговой актив		19991	19991
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	4815061	4874711
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.4	287541	471331
113	Прочие активы	5.5	255431	426201
114	Итого активов		67617831	63885731
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		01	01
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.6	27451441	29763131
116.1	Средства кредитных организаций	5.6	19568201	26623851
116.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.6	7883241	3139281
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.6	857331	1871321
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	115391
120	Отложенные налоговые обязательства		328851	607281
121	Прочие обязательства	5.7	630531	503981
122	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	5.9	150481	147791

	Операции с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		2856133	3113757
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	15.8	4091783	4091783
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		786902	786902
28	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
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		296252	296252
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-1269205	-1900123
36	Всего источников собственных средств		3905652	3274816
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1009411	2069815
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15.9	86392	190550
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



/ Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор



/ Дмитриева Н.Ю. /

31 июля 2019 года



Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	Код по ОКПО	регистративный номер (/порядковый номер)
45206505	50222359	3395

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 040907
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	66218	263165
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		57041	236125
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, на закладываемые кредитными организациями		8377	25567
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	1473
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16.1	93520	214751
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		92114	1189
2.2	по привлеченным средствам клиентов, на закладываемые кредитными организациями		1406	213199
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	363
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16.1	-27302	48414
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:	16.2	830721	-367576
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2218	-93
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		811419	-319162
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-461
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в наличие для продажи		0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16.5	173562	-93139
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16.5	-593168	471584
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	47
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	16.2	7732	45375
15	Комиссионные расходы	16.2	3859	10217
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, включенными в наличие для продажи		0	
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения		0	
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2603	260438
19	Прочие операционные доходы		1275	8455
20	Чистые доходы (расходы)		394358	362924
21	Операционные расходы	16.3	168464	286074
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		225894	76850
23	Возможные (расход) по налогам	16.6	13840	64566

124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		212054	12284
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		212054	12284

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		212054	12284
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменения фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменения фонда переоценки финансовых активов, возникших в наличии для продажи		0	
6.2	изменения фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменения фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		212054	12284

Председатель Правления

 / Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор

 / Дмитриева Н.Ю. /

31 июля 2019 года



[illegible]

[illegible]

Организация в А.С.С.С.С.

Сведения о документе: **Бюджетное учреждение**, **наименование учреждения** для предоставления услуги (адресата):¹ **информация о структуре образованных учреждений (адресатах):** информация о наименовании, адресный <http://www.kras.ru/about/sanktsionirovannyye-subordinatsii/>

Рисунок 4. Сводная таблица валютных единиц									
№ п.п.	Согласование формальных критериев для включения информации в таблицу	Внутренний стандартный код	Прост., код международной валюты	В. или аббревиатура валюты	Условные валюты, в которых данные предоставляются	Регулирующая политика	Тип информации	Описание информации	Внутренний код валюты
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
11	11	11	11	11	11	11	11	11	11
12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
14	14	14	14	14	14	14	14	14	14
15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
19	19	19	19	19	19	19	19	19	19
20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
21	21	21	21	21	21	21	21	21	21
22	22	22	22	22	22	22	22	22	22
23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
26	26	26	26	26	26	26	26	26	26
27	27	27	27	27	27	27	27	27	27
28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
29	29	29	29	29	29	29	29	29	29
30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
34	34	34	34	34	34	34	34	34	34
35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
37	37	37	37	37	37	37	37	37	37
38	38	38	38	38	38	38	38	38	38
39	39	39	39	39	39	39	39	39	39
40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
41	41	41	41	41	41	41	41	41	41
42	42	42	42	42	42	42	42	42	42
43	43	43	43	43	43	43	43	43	43
44	44	44	44	44	44	44	44	44	44
45	45	45	45	45	45	45	45	45	45
46	46	46	46	46	46	46	46	46	46
47	47	47	47	47	47	47	47	47	47
48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
49	49	49	49	49	49	49	49	49	49
50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
51	51	51	51	51	51	51	51	51	51
52	52	52	52	52	52	52	52	52	52

[illegible]

[illegible]

20220000 00 00000000 00000000 00000000 00000000 00000000
0 00000000 00000000 00000000 00000000 00000000

Ученые и специалисты Федерации климатических исследований
Глобальной Организации Климатических Исследований
/ "Сектор" "МЭА-ООН-ЮНЕСКО" - Общественно-научный институт
"Сектор" "МЭА-ООН-ЮНЕСКО" - 2005

Agosto (mese di nascita) di nascita di nascita

[illegible][illegible]

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		6761783
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		91297
7	Прочие поправки		390028
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		6463052

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		6413763.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшения величины источников основного капитала		6706.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6407057.00
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		85528.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-5769.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		91297.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.2	2971859.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	8.2	6498354.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	8.2	45.73

Председатель Правления

 / Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор

 / Дмитриева Н.Ю. /

31 июля 2019 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
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование 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 операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		55095	-202089
1.1.1	проценты полученные		57741	269054
1.1.2	проценты уплаченные		-1876	-158672
1.1.3	комиссии полученные		9827	45412
1.1.4	комиссии уплаченные		-3859	-10217
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		172847	-93135
1.1.8	прочие операционные доходы		1275	8502
1.1.9	операционные расходы		-141336	-246720
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-39524	-16313
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-134395	285535
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-7774	60628
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	204711
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-498099	6714100
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		29596	34968
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		-147642	-107866
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		505980	-6431990
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-73726
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-16456	-115290
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-79300	83446
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			

	и материальных запасов		-2348	-1395
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)		-2348	-1395
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционерами (участниками) 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		-45029	-82087
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-126677	-36
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	456192	894900
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	329515	894864

Председатель Правления

 / Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор

 / Дмитриева Н.Ю. /

31 июля 2019 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «БАНК «МБА-МОСКВА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

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

Краткое наименование : «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

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

Тел.: +7 (495) 025 25 25

E-mail: ibam@ibam.ru

URL: www.ibam.ru

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

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью промежуточной отчетности Банка за 1-ое полугодие 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»), а также в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"

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

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

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

1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Промежуточный бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности представлены на 1 июля 2019 года, составлены в валюте Российской Федерации и в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 1-ое полугодие 2019 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 и на 1 июля 2019 года единственным участником Банка является «МБА» ОАО.

По состоянию на 1 января и на 1 июля 2019 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.

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

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

(На основе форм 0409806 и 0409807)

Показатель	01.07.2019	01.01.2019	Изменение (тыс.руб)	Изменение (%)
Ссудная задолженность (основная сумма и начисленные проценты)	9 832 671	10 129 499	-296 828	-3%
Резервы по ссудной задолженности, без учета влияния МСФО 9	-3 996 466	-4 851 829	855 363	-18%
Корректировки по МСФО 9	-10 122		-10 122	
Итого чистая ссудная задолженность	5 826 083	5 277 670	548 413	10%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	788 324	314 646	473 678	151%
Показатель	1-ое полугодие 2019 год	1-ое полугодие 2018 год	Изменение (тыс.руб)	Изменение (%)
Процентные доходы (без учета МСФО 9)	60 599	263 165	-202 566	-77%
Процентные доходы (с учетом МСФО 9)	66 218	263 165	-196 947	-75%
Процентные расходы (без учета МСФО 9)	2 553	214 751	-212 198	-99%
Процентные расходы (с учетом МСФО 9)	93 520	214 751	-121 231	-56%
Чистые процентные доходы (без учета МСФО 9)	58 046	48 414	9 632	20%
Чистые процентные доходы (с учетом МСФО 9)	-27 302	48 414	-75 716	-156%
Финансовый результат по резервам без учета МСФО 9	847 704	-107 138	954 842	-891%
Финансовый результат по резервам с учетом МСФО 10	836 118	-107 138	943 256	-880%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-593 168	471 584	-1 064 752	-226%

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1-ое полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года оказало снижение ссудной задолженности, средств клиентов, а также расходы от переоценки иностранной валюты. Наибольшее влияние на чистые процентные доходы оказало изменение учетной политики в связи с переходом на МСФО 9, включая учет процентных расходов по субординированным депозитам по ЭПС.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, нормативных актов Банка России.

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

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

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

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

- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

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

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

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

Классификация финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели.

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

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

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

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

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

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

Реклассификации финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Непрерывность деятельности Банка

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

Условия ведения деятельности

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

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

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Руб./доллар США	63.0756	69.4706
Руб./евро	71.8179	79.4605
Руб./Азербайджанский манат	37.1798	40.9494
Руб./Шведская крона	6.8068	7.7488
Руб./Фунт стерлингов Соединенного королевства	79.9105	88.2832
Руб./Швейцарский франк	64.7328	70.5787
Руб./золото (1 грамм)	2865.87	2856.68

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	99 596	95 525
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	63 116	35 303
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	162 712	130 828

По состоянию на 1 июля 2019 и 1 января 2019 годов обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в средства кредитных организаций в ЦБ РФ, составляет 13 007 тыс. руб. и 5 233 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка не имеется.

Корреспондентские счета Банка включают в себя следующие компоненты:

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Корреспондентские счета в кредитных организациях, включаемые в отчет о движении денежных средств	179 810	330 597
Корреспондентские счета в кредитных организациях, не включаемые в отчет о движении денежных средств	82 893	39 481
Сумма оценочного резерва под ОКУ	-37 167	0
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	<u>-37 167</u>	<u>-14 056</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>225 536</u>	<u>356 022</u>

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

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	162 712	130 828
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	179 810	330 597
За вычетом обязательных резервов	<u>-13 007</u>	<u>-5 233</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>329 515</u>	<u>456 192</u>

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

	12- месячные 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
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ					
Минимальный кредитный риск	162 712	0	0	0	162 712
Корреспондентские счета					
Минимальный кредитный риск	179 810	0	0		179 810
Средний кредитный риск	0	0	82 893	0	82 893
Итого валовая балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах	179 810	0	82 893	0	262 703
Резерв под кредитные убытки	0	0	-37 167	0	-37 167
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	-37 167	0	-37 167
Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	179 810	0	45 726	0	225 536

Ниже представлена информация о движении резервов:

Движение резерва	На 01.01.2019		Изменение резервов		На 01.07.2019	
	Резервы под обесценение	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П
Корреспондентские счета	14 055	14 055	23 112	23 112	37 167	37 167

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

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам –кредитным организациям, всего	9 513 577	9 828 531
из них:		
Средства, размещенные в ЦБ РФ	1 301 060	450 000
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	559 711	0
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	7 652 806	9 378 531
Сумма оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	-3 826 403	-
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-3 825 535	-4 689 266
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-868	-
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва	5 687 174	5 139 265
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	199 114	137 375
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	199 114	175 339
в том числе по отраслям экономики:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	89 718	66 747
Строительство	102 856	102 856
Транспорт и связь	2 541	817
Прочие виды деятельности	3 020	4 919
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	979	0
Сумма оценочного резерва под КУ	-149 697	-
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-131 027	-135 201
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-10 879	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями за вычетом резерва	49 417	40 138
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	101 791	109 650
из них:		
Потребительские кредиты	5 694	6 045
Ипотечное кредитование	90 963	99 285
Овердрафт	1 832	918
Прочие	3 302	3 402
Сумма оценочного резерва под ОКУ	-12 299	-

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-11 431	-12 413
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-3 908	
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, за вычетом резерва	89 492	97 237
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	12 817
Сумма оценочного резерва под ОКУ	-12 817	-
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-12 817	-12 817
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам, за вычетом резерва	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 826 083	
Итого чистая ссудная задолженность		5 276 640

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

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

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

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобрете- нные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Ссуды и средства, предоставленные клиентам –кредитным организациям					
Минимальный кредитный риск	1 860 771	0	0		1 860 771
Средний кредитный риск	0	0	7 652 806	0	7 652 806
Итого валовая балансовая стоимость ссуд и средств, предоставленных клиентам –кредитным	1 860 771	0	7 652 806	0	9 513 577

организациям	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобрете- нные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки	0	0	-3 826 403	0	0
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	0	0	-3 825 535	0	-3 825 535
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	-868	0	-868
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам –кредитным организациям, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 860 771	0	3 826 403	0	5 687 174
Ссуды, предоставленные юридическим лицам					
Низкий кредитный риск	42 380	0	0	0	42 380
Средний кредитный риск	979	0	0	0	979
Высокий кредитный риск	0	0	23 267	0	23 267
Дефолтные активы	0	0	132 488	0	132 488
Итого валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных юридическим лицам	43 359	0	155 755	0	199 114
Резерв под кредитные убытки	-5 733	0	-143 964	0	-149 697
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-741	0	-130 286	0	-131 027
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	0	0	-10 879	0	-10 879
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 626	0	11 791	0	49 417
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	17 579	0	0		17 579
Низкий кредитный риск	57 668	0	0	0	57 668
Средний кредитный риск	16 001	0	0	0	16 001
Дефолтные активы	0	0	10 543	0	10 543
Итого валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных	91 248	0	10 543	0	101 791

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобрете- нные или выданные обесценен- ные активы	Итого
физическим лицам					
Резерв под кредитные убытки	-1 757	0	-10 542	0	-12 299
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	-2 409	0	-9 022	0	-11 431
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-11	0	-3 897	0	-3 908
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 491	0	1	0	89 492
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам					
Дефолтные активы	0	0	12 817	0	12 817
Итого валовая балансовая стоимость сумм, не взысканных по предоставленным гарантиям и поручительствам	0	0	12 817	0	12 817
Резерв под кредитные убытки	0	0	-12 817	0	-12 817
Резервы, созданные в соответствии с 590-П	0	0	-12 817	0	-12 817
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0

Ниже представлена информация о движении резервов:

	На 1 января 2019 года			Изменения резервов					На 1 июля 2019 года		
	Резервы под обесценение	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Корректировки через капитал при первом применении МСФО 9	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям	4 689 754	4 689 266	488	0	- 863 351	- 863 731	380	3 826 403	3 825 535	868	
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	149 257	147 614	1 643	11 220	1 518	5 155	1 924	161 995	142 459	14 787	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	135 510	135 201	309	8 713	5 473	4 173	1 857	149 696	131 028	10 879	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	13 747	12 413	1 334	2 507	3 955	982	67	12 299	11 431	3 908	
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	12 817	0	0	-	-	-	12 817	12 817	-	
Итого резервы по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	4 851 828	4 849 697	2 131	11 220	- 861 833	- 868 886	2 304	4 001 215	3 980 811	15 655	

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 1-ое полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения: Банком приобретено два объекта основных средств – легковые автомобили. Размер основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019г. составлял 481 506 тыс. руб. и 487 471 тыс. руб. соответственно.

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

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

В 1-м полугодии 2019 года и в 2018 году у Банка отсутствовали затраты на сооружение и строительство основных средств.

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

5.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Здания и сооружения	38 874	59 296
Сумма резерва на возможные потери	-10 120	-12 163
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>28 754</u>	<u>47 133</u>

За отчетный период был реализован один объект –квартира на сумму 20 422 тыс.руб.

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

	<u>Нежилые помещения</u>	<u>Квартиры</u>	<u>Прочее</u>	<u>Итого</u>
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости				
1 января 2018 года	522	55 842	0	56 364
Принято имущество должников	0	0	0	0
Реклассифицировано из основных средств	0	0	2 932	2 932
1 января 2019 года	522	55 842	2 932	59 296
Выбытие (реализация)	0	-20 422	0	-20 422

	Нежилые помещения	Квартиры	Прочее	Итого
1 июля 2019 года	522	35 420	2 932	38 874
Созданные резервы на обесценение				
1 января 2018 года	-52	-3 542	0	-3 594
Создан резерв	-52	-5 585	-2 932	-8 569
1 января 2019 года	-104	-9 127	-2 932	-12 163
Восстановлен резерв в связи с выбытием	0	2 043	0	2 043
1 июля 2019 года	-104	-7 084	-2 932	-10 120
Балансовая стоимость за вычетом резервов				
На 1 июля 2019 года	418	28 336	0	28 754
На 1 января 2019 года	418	46 715	0	47 133

5.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	42 636	40 226
Расчеты по конверсионным операциям	677	21 341
Наращенные проценты, включая дисконт	0	3 161
Сумма оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	-42 097	
Резервы, созданные в соответствии с 611-П	-42 097	-42 037
Итого прочие финансовые активы	1 216	22 691
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	3 614	3 535
Авансы уплаченные	22 754	9 255
Авансы работникам	144	7 100
Расходы будущих периодов	0	39
За вычетом резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам	-2 155	0
Итого прочие нефинансовые активы	24 327	19 929
Итого прочие активы	25 543	42 620

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

	На 1 января 2019 года		Изменение резервов				На 1 июля 2019		
	Резервы под обесценение	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Списание за счет созданных резервов	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П
Прочие финансовые активы	39 898	39 898		2 227	2 227	-28	0	42 097	42 097
Прочие нефинансовые активы	8	8	2 147		2 147		2 155		2155

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

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

5.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Средства кредитных организаций	1 956 820	2 662 385
Корреспондентские счета других банков	76 418	230 914
Срочные депозиты банков и других кредитных организаций	1 880 402	2 431 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	788 324	313 928
Срочные депозиты	36 993	84 522
Текущие и расчетные счета	751 331	229 406
Итого средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 745 144	2 976 313

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года Банком были размещены субординированные депозиты в 1 банке (МБА), на общую сумму 1 880 402 тыс.руб. и 2 431 471 тыс. руб., соответственно, задолженность которому превышала 10 % суммы капитала Банка.

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

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

1 июля
2019 года

1 января
2019 года

Физические лица	84 620	184 446
Торговля	446 333	20 328
Государственные и общественные организации	143 536	70 531
Производство	42 154	2 782
Недвижимость	31 272	8 527
Услуги	18 378	8 831
Строительство	3 588	3 653
Транспорт	1 603	2 439
СМИ	31	200
Страхование	1	1
Прочее	16 808	12 190
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	788 324	313 928

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

5.7. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства:	23 023	19 771
Средства в расчетах	21 705	17 469
Обязательства по процентам и купонам	0	718
Прочее	1 318	1 584
Прочие нефинансовые обязательства:	40 030	30 627
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	4 532	5 803
Прочее	35 498	24 824
Итого прочие обязательства	63 053	50 398

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

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

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

5.8. Уставный капитал

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

5.9. Внебалансовые обязательства

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

	1 июля 2019 года			1 января 2019 года	
	Сумма обязательств	Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	65 041	-14 185		7 302	-7 302
Выданные гарантии и поручительства	86 392	0	-864	190 550	-7 477
Итого условные обязательства кредитного характера	151 433	-14 185	-864	197 852	-14 779

Информация о движении резервов представлена ниже:

Движение резерва	На 01.01.2019		Изменение резервов			На 01.07.2019		
	Резервы под обесценение	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Резерв под обесценение	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 611-П
Неиспользованные кредитные линии	7 302	7 302	0	6 883	46		14 185	7 348
Выданные гарантии и поручительства	7 477	7 477	- 6 613	0	- 6 613	864	0	864

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 июля 2019 года Всего
Неиспользованные кредитные линии	58 352	6 689	0	65 041
Выданные гарантии и поручительства	86 392	0	0	86 392
Итого условные обязательства кредитного характера	144 744	6 689	0	151 433

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Процентные доходы по финансовым активам, рассчитанные по эффективной процентной ставке:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	66 218	0
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	8 377	0
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам –кредитным организациям, оцениваемым по амортизированной стоимости	57 614	0
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	227	0
Прочие процентные доходы:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	49 068
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам –кредитным организациям	0	292 558
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	0	133
От вложений в ценные бумаги	0	1 473
Итого процентные доходы	66 218	343 232

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

Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:	93 520	0
Проценты по счетам клиентов	1 406	0
Проценты по субординированным займам	92 114	0
Прочие процентные расходы:		
Проценты по средствам банков	0	144
Проценты по счетам клиентов	0	260 995
Проценты по субординированным займам	0	2 225
По выпущенным долговым обязательствам	0	363
Итого процентные расходы	93 520	263 727
Чистые процентные доходы	-27 302	79 505

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Комиссионные доходы полученные:		
Расчетное и кассовое обслуживание	7 604	38 113
Операции с пластиковыми картами	83	12 034
Комиссионные доходы за выданные гарантии	0	6 804
Прочие	45	138
Итого комиссионные доходы полученные	7 732	57 089

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Комиссионные расходы уплаченные:		
Операции с пластиковыми картами	0	9 556
Расчетные операции	3 604	4 977
Прочее	255	1 565
Итого комиссионные расходы уплаченные	3 859	16 098

6.3. Операционные расходы

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Расходы на выплату вознаграждения персоналу	83 162	226 674
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	60 137	224 146
Взносы в государственные внебюджетные фонды	21 568	48 953
Прочие расходы на содержание персонала	3 597	5 149
Операционные расходы, всего	168 464	504 922

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

Выплаты в 1-м полугодии 2019 года персоналу составили:

Категории работников	Количество работников, получивших в течение 1-го полугодия 2019 года выплаты нефиксированной части оплаты труда	Общий размер выплат в течение 1-го полугодия 2019 - фиксированная часть тыс. руб.	Общий размер выплат в течение 1-го полугодия 2019 - нефиксированная часть тыс. руб.
Члены исполнительных органов	4	10 295	4 028
Иные работники, принимающие риски	7	8 323	18
Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль	12	8 744	1 352
Иные работники	95	48 901	2 979
Отчисления в резервы по отпускам		-1 478	
Итого	118	74 785	8 377

В течение 1-го полугодия 2019 года всем категориям работников были произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Выплаты в 2018 году персоналу составили:

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

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

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

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

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

Поскольку данные о движении резервов за 1-ое полугодие 2019 года в связи с изменением в учетной политике и применением МСФО 9 несопоставимы с данными за 2018 год, в настоящей пояснительной записке информация о движении резервов по каждому виду активов раскрывается в соответствующих Пояснениях.

6.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистые доходы от операций с иностранной валюты представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Торговые операции, нетто	173 562	-216 820
Курсовые разницы, нетто	-593 168	1 136 090
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	-419 606	919 270

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	1-ое полугодие 2019 года	2018 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	-29 872	-13 425
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	27 844	8 000
Расходы по прочим налогам	-11 812	-23 809
Расход по налогу на прибыль (включая прочие налоги)	-13 840	-29 234

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

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала.

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Субординированные кредиты

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

Сумма в валюте счета	Валюта договора	Процентная ставка		Срок погашения	Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	Амортизированная стоимость на 1 июля 2019 года
		По договору	Рыночная			
7 000 000	USD	0.1	6	29.09.2025	441 529	309 019
10 000 000	USD	0.1	6	18.03.2021	630 756	571 758
18 000 000	USD	0.1	6	20.09.2021	1 135 361	999 625
Итого субординированных кредитов					2 207 646	1 880 402
Из общей суммы в расчет дополнительного капитала включено						1 173 206

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

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

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

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

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)*	8	61.8	53.7
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	40.6	34.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	40.6	34.9

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

8.1. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В течении 1-го полугодия 2019 года и всего 2018 года Банк соблюдал требования Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее 180-И) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

	Минимально допустимое значение, %	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)*	8	61.8	53.7
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	40.6	34.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	40.6	34.9
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.0	45.7	47.6
Норматив мгновенной ликвидности банка(Н2)	15.0	93.4	152.9
Норматив текущей ликвидности банка(Н3)	50.0	228.3	150.3
Норматив долгосрочной ликвидности банка(Н4)	120.0	1.8	1.6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков(Н6)	25.0	2.6	2.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков(Н7)	800.0	0.0	0.0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.1	0.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)(Н25)	20.0	0.1	0.1

8.2. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	2 971 859	2 955 428
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 498 354	6 215 218
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	45.7	47.6

Уменьшение значения показателя финансового рычага с 47.6% на 01 января 2019 года до 45.7% на 01 июля 2019 года объясняется:

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 1-м полугодии 2019 года и в 2018 году не было.

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

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

Под управлением банковскими рисками Банк понимает:

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом формирует основу для создания системы управления значимыми рисками, описывает концепцию трех независимых линий защиты, включает описание функций и зон ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом, определяет ключевые положения стратегии, устанавливает подход к определению склонности к риску, описывает принципы планирования и управления капиталом Банка, устанавливает порядок 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 операций по счету и ежемесячно на отчетную дату. При корректировке суммы резерва на возможные потери по ссудам, номинированным в иностранных валютах, в расчет принимается официальный курс Банка России, установленный на последний календарный день текущего месяца.

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

Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам производится:

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

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

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

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

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 июля 2019 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 и/реструктурированной задолженности в общем объеме по валовой стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости
Межбанковские кредиты							
Непросроченные ссуды	9 513 577	-3 826 403	-3 825 535	-868	5 687 174	X	40.2%
Итого межбанковские кредиты	9 513 577	-3 826 403	-3 825 535	-868	5 687 174	0.00%	40.22%
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские ссуды							
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	4 188	-4 188	-4 000	-2 246	0	73.55%	
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 506	-1 506	-860	-892	0	26.45%	100.00%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0%	
Итого потребительские ссуды	5 694	-5 694	-4 860	-3 138	0	26.45%	100.00%
Овердрафты по пластиковым картам							
Непросроченные ссуды	285	-145	-142	-3	140	X	50.88%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 547	-1 547	-860	-760	0	84.44%	100.00%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0%	
Итого овердрафты по пластиковым картам	1 832	-1 692	-1 002	-763	140	84.44%	92.36%

	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизированная стоимость	Доля просроченной/реструктурированной задолженности в общем объеме по валовой стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости
Ипотечное кредитование физических лиц							
Непросроченные ссуды	88 705	-1 571	-2 120	-7	87 134	X	1.77%
Реструктурированные ссуды	2 258	-40	-147	0	2 218	2%	1.77%
Итого ипотечное кредитование	90 963	-1 611	-2 267	-7	89 352	2.48%	1.77%
прочие							
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 302	-3 302	-3 302	0	0	100.00%	100.00%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%	
Итого прочие ссуды	3 302	-3 302	-3 302	0	0	100.00%	100.00%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	101 791	-12 299	-11 431	-3 908	89 492	12.58%	12.08%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Непросроченные ссуды	43 359	-5 733	-741	0	37 626	X	13.22%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	12 663	-5 065	0	0	7 598	6.36%	40.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	135 510	-133 698	-126 327	-10 879	1 812	68.06%	98.66%
Реструктурированные ссуды	7 582	-5 201	-3 959	0	2 381	4%	68.60%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	199 114	-149 697	-131 027	-10 879	49 417	78.22%	75.18%

	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы по ОКУ	Резервы, созданные в соответствии с 590-П	Резервы, созданные в соответствии с 611-П	Итого амортизиро- ванная стоимость	Доля просроченно й/реструкту рированной задолженнос ти в общем объеме по валовой стоимости	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам							
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	12 817	-12 817	-12 817	0	0	100%	100%
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	-12 817	-12 817	0	0	100.00%	100.00%
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность							
Непросроченные ссуды	9 645 926	-3 833 852	-3 828 538	-878	5 812 074	X	
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	12 663	-5 065	0	0	7 598	0.13%	40.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	4 188	-4 188	-4 000	-2 246	0	0.04%	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	154 682	-152 870	-144 166	-12 531	1 812	1.57%	98.83%
Реструктурированные ссуды	9 840	-5 241	-4 106	0	4 599	0.10%	53%
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 827 299	-4 001 216	-3 980 810	-15 655	5 826 083	1.85%	40.72%

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

	Ссуды до вычета резерва под обесценен ие	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури рованной зadolженности в общем объеме
Межбанковские кредиты				
Непросроченные ссуды	9 828 531	-4 689 266	5 139 265	X
Итого межбанковские кредиты	9 828 531	-4 689 266	5 139 265	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	4 000	-4 000	0	X
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 045	-2 045	0	33.83%
Итого потребительские ссуды	6 045	-6 045	0	33.83%
Овердрафты по пластиковым картам				
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	918	-918	0	100.00%
Итого овердрафты по пластиковым картам	918	-918	0	100.00%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	99 285	-2 048	97 237	X
Итого ипотечное кредитование	99 285	-2 048	97 237	0%
Прочие ссуды физлицам				
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 402	-3 402	0	100.00%
Итого прочие ссуды физлицам	3 402	-3 402	0	100.00%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	109 650	-12 413	97 237	5.80%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	16 104	-810	15 294	X
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	4 919	-2 509	2 410	2.81%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	124 532	-124 532	0	71.02%
Реструктурированные ссуды	29 784	-7 350	22 434	17%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	175 339	-135 201	40 138	90.82%

	Ссуды до вычета резерва под обесценен ие	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури рованной задолженности в общем объеме
Суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам				
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	12 817	-12 817	0	100.00%
Итого суммы, не взысканные по предоставленным гарантиям и поручительствам	12 817	-12 817	0	100.00%
Ссудная и приравненная к ней задолженность				
Непросроченные ссуды	9 947 920	-4 696 124	5 251 796	X
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	4 919	-2 509	2 410	0.05%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	143 714	-143 714	0	1.42%
Реструктурированные ссуды	29 784	-7 350	22 434	0.29%
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	10 126 337	-4 849 697	5 276 640	1.76%

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 9 840 тыс. руб. и 29 784 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

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

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

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

Заемщики	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Малые и средние предприятия	0	177 689	0	94 050
Физические лица	0	19 825	0	146 707
Итого	0	197 514	0	240 757

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

Типы обеспечения	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Недвижимость	0	197 514	0	240 757
Итого	0	197 514	0	240 757

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера

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

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

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

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

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

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

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

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

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

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

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

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

10.2. Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновения 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 июля 2019 года	1 января 2018 года
Валютный риск (BP)	25 457.4	8 973.1
Рыночный риск – $PP=12,5*(PR+FR+BP+TP)$	318 218.0	112 163.7

10.3. Процентный риск

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

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

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

10.4. Валютный риск

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

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

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

	Евро 1 евро = 71,8179 руб	Доллар США 1 долл. США = 63,0756	Прочая валюта	1 июля 2019 года
Чистая балансовая позиция	13 014	1 100 875	-456	1 113 433
Чистая позиция «спот»	0	-795 888	0	-795 888
Всего открытая валютная позиция Банка	13 014	304 987	-456	317 545
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	0.27%	6.41%	-0.01%	6.67%

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

10.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

	Средне- взвеш. эфф. % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен/ просрочен- ная задолжен- ность	1 июля 2019 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.763%	5 687 163	2 141	6 411	70 451	56 042	3 875	5 826 083
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		5 687 163	2 141	6 411	70 451	56 042	3 875	5 826 083
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства	X	99 596	0	0	0	0	0	99 596
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	X	50 109	0	0	0	0	13 007	63 116
Средства в кредитных организациях	X	225 536	0	0	0	0	0	225 536
Прочие финансовые активы	X	1 216	0	0	0	0	0	1 216
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		376 457	0	0	0	0	13 007	389 464
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0	9 650	0	0	0	9 650
Отложенный налоговый актив	X	0	0	1 999	0	0	0	1 999
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	X	0	0	0	0	0	481 506	481 506
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0	0	0	0	28 754	28 754
Прочие нефинансовые активы	X	0	0	0	0	0	24 327	24 327
Итого нефинансовые активы		0	0	11 649	0	0	534 587	546 236
ВСЕГО АКТИВОВ		6 063 620	2 141	18 060	70 451	56 042	551 469	6 761 783

	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 июля 2019 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0.10%	0	0	0	1 571 383	309 019	0	1 880 402
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0.137%	414	36 909	0	0	0	0	37 323
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		414	36 909	0	1 571 383	309 019	0	1 917 725
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства кредитных организаций	X	76 418	0	0	0	0	0	76 418
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	751 001	0	0	0	0	0	751 001
Прочие финансовые обязательства	X	23 022	0	0	0	0	0	23 022
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	0	5	7 057	7 987	0	0	15 049
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		850 441	5	7 057	7 987	0	0	865 490
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Отложенное налоговое обязательство	X	0	0	32 885	0	0	0	32 885
Прочие нефинансовые обязательства	X	40 031	0	0	0	0	0	40 031
Итого нефинансовые обязательства		40 031	0	32 885	0	0	0	72 916
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		890 886	36 914	39 942	1 579 370	309 019	0	2 856 131
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		5 686 749	-34 768	6 411	-1 500 932	-252 977	3 875	3 908 358
Разница между финансовыми активами и пассивами								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		5 686 749	5 651 981	5 658 392	4 157 460	3 904 483	3 908 358	
Разница между финансовыми активами и пассивами								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		5 172 734	-34 773	-21 882	-1 508 919	-252 977	551 469	3 905 652
Разница между финансовыми активами и пассивами								
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		5 172 734	5 137 961	5 116 079	3 607 160	3 354 183	3 905 652	

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

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

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

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

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

10.6. Операции хеджирования

Банк не осуществлял в 1-м полугодии 2019 и в 2018 году операций хеджирования.

10.7. Операционный риск

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

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

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

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

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

В 1-м полугодии 2019 года для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска и в целях снижения операционного риска Банк использовал подходы и методы, аналогичные тем, что применялись в 2018 году.

10.8. Риск концентрации

Географическая концентрация

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

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	1 июля 2019 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	99 596	0	0	0	99 596
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 116	0	0	0	63 116
Средства в кредитных организациях	138 540	34 543	52 453	0	225 536
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 999 680	3 826 403	0	0	5 826 083
Прочие финансовые активы	1 216	0	0	0	1 216
Требование по текущему налогу на прибыль	9 650	0	0	0	9 650
Отложенный налоговый актив	1 999	0	0	0	1 999
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	481 506	0	0	0	481 506
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28 754	0	0	0	28 754
Прочие нефинансовые активы	23 249	0	1 078	0	24 327
Всего активов	2 847 306	3 860 946	53 531	0	6 761 783
Средства кредитных организаций	2 038	1 954 782	0	0	1 956 820
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	617 015	153 471	7 377	10 461	788 324
Прочие финансовые обязательства	20 028	2 995	0	0	23 023
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 360	6 689	0	0	15 049
Отложенное налоговое обязательство	32 885	0	0	0	32 885
Прочие нефинансовые обязательства	37 735	2 295	0	0	40 030
Всего обязательств	718 061	2 120 232	7 377	10 461	2 856 131
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 129 245	1 740 714	46 154	-10 461	3 905 652

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

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

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

10.9. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в годовой отчетности не создавались. В связи с этим резервы-оценочные обязательства некредитного характера не создавались в 1-м полугодии 2019 года и в 2018 году.

10.10. Риск потери деловой репутации

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

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

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

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

10.11. Стратегический риск

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

В первом полугодии 2019 года и в 2018 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Правлением Банка.

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

11. 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 июля 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства	99 596	99 596
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 116	63 116
Средства в кредитных организациях	225 536	225 536
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 826 083	5 824 959
Прочие финансовые активы	1 216	1 216
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	1 956 820	2 277 690
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	788 324	788 324
Прочие финансовые обязательства	23 023	23 023

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 котироваемые 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 июля 2019 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства	99 596	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 116	-	-
Средства в кредитных организациях	-	225 536	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	5 687 174	137 785
Прочие финансовые активы	-	1 216	-
Средства кредитных организаций	-	2 277 690	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	788 324
Прочие финансовые обязательства	-	23 023	-

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.

За 1-ое полугодие 2019 у Банка не было сделок по уступке прав требований, за 2018 год у Банка была одна сделка по уступке прав требований, в соответствии с договором Банк полностью передал риски покупателю, с учетом покрытия всех требований по переуступке прав новым кредитором.

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

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

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

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

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

В следующем отчетном периоде банк не планирует переуступки прав требований.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

По состоянию на 1 июля 2019 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	ООО «Азери-кард»	Управлен- ческий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	34 069	0	0	34 069
Чистая ссудная задолженность	3 826 403	0	0	3 826 403
Средства кредитных организаций	1 927 928	0	0	1 927 928
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	720	720

За 1-ое полугодие 2019 года:

Наименование показателя	ОАО «МБА»	ООО «Азери-кард»	Управлен- ческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	14 619	0	0	14 619
Процентные расходы	1 148	0	0	1 148
Комиссионные доходы	840	0	10	840
Комиссионные расходы	103	0	0	103
Операционные расходы	6 281	1 089	14 323*	21 693

* данная сумма представляет собой вознаграждения управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2019 года:

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

За 2018 год:

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

* данная сумма представляет собой вознаграждения управленческого персонала

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 1-го полугодия 2019 и за 2018 год Банк не корректировал размер выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

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

Банк в первом полугодии 2019 года и в 2018 году не проводил независимой оценки системы оплаты труда.

Председатель Правления _____ /Гараисаев З.Ф. /

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

