

**«БАНК «МБА-МОСКВА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА I КВАРТАЛ 2020 ГОДА И
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2020 ГОДА**

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	10
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	11
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	14
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	15
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	15
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	16
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	16
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	18
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	20

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ «БАНК «МБА-МОСКВА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА I КВАРТАЛ 2020 ГОД И ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2020 ГОДА

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 апреля 2020 года единственным участником Банка является «МБА» ОАО. Конечными собственниками Банка являются Министерство финансов Азербайджанской Республики и Государственный комитет по имущественным вопросам Азербайджанской Республики.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является обеспечение способности Банка выполнять поставленные цели по исполнению всех своих обязательств при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала, минимизации регуляторного риска, а также по обеспечению продолжения деятельности Банка в обозримом будущем.

Стратегия Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия клиентов и для обеспечения будущей деятельности Банка. Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом изменения размера активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 года №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

Наименование инструмента (показателя)	(в тысячах рублей)	
	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года
Базовый капитал, в т.ч.:	2 974 509	2 971 482
Уставный капитал	4 091 783	4 091 783
Резервный фонд	786 902	786 902
Убыток предшествующих лет (подтвержденный аудитором)	1 900 120	1 903 203
Нематериальные активы	4 056	3 620
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2 974 509	2 971 482
Дополнительный капитал, в т.ч.:	2 153 474	2 755 818
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	878 420	461 797
Прибыль предшествующих лет (не подтвержденная аудитором)	-	878 421
Субординированные кредиты (облигационные займы)	978 110	1 119 348
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	296 944	296 252
Собственные средства (капитал)	5 127 983	5 727 300
Соотношение основного капитала и собственных средств	58.01%	51.88%

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

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

Нормативы достаточности капитала	Минимально допустимое значение, %	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года
Норматив достаточности собственного капитала Банка (Н1.0)	8.00	66,94	62,67
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	4.50	40,80	33,89
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	6.00	40,80	33,89

Источник: Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчетной формы Банка по ОКУД 0409808, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: <https://www.ibam.ru/about/info/reporting/otchetny-banka-mba-moskva-za-2020-qod/>

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в портфеле Банка отсутствуют. Инструменты собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 апреля 2020 года, включают субординированные кредиты, представленные следующим образом:

(в тысячах рублей)

Субординированные кредиты (сумма в валюте счета)	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года
7 000 000	USD	0.1	29.09.2025	433 340	544 128
10 000 000	USD	0.1	18.03.2021	619 057	777 325
18 000 000	USD	0.1	20.09.2021	1 114 303	1 399 185
Общая сумма субординированных кредитов				2 166 700	2 720 638
Из общей суммы в расчет дополнительного капитала включено				978 110	1 119 348

Источник: Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчетной формы Банка по ОКУД 0409808, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: <https://www.ibam.ru/about/info/reporting/otchetny-banka-mba-moskva-za-2020-qod/>

Указанные субординированные кредиты удовлетворяют всем требованиям Положения Банка России от 04.07.2018 года №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления, раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 апреля 2020 года

(в тысячах рублей)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	4 091 783	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 091 783	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	4 091 783
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	2 755 818
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	2 937 887	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0

(в тысячах рублей)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего из них:	46	2 755 818
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	1 119 348
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	584 536	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 620	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 620	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 620
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	125 991	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0

(в тысячах рублей)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 181 695	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 апреля 2020 года, а также за I квартал 2020 года Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России. Обязательные нормативы Банка рассчитываются исходя из характера деятельности и требований Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности

капитала банков с универсальной лицензией» обязательные нормативы Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение	(в процентах)	
		1 января 2020 года	1 апреля 2020 года
Норматив достаточности базового капитала Банка	(Н1.1) 4.5	40.8	33.9
Норматив достаточности основного капитала Банка	(Н1.2) 6.0	40.8	33.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	(Н1.0) 8.0	66.9	62.7
Норматив финансового рычага Банка	(Н1.4) 3.0	45.3	38.7
Норматив мгновенной ликвидности Банка	(Н2) 15.0	104.2	121.0
Норматив текущей ликвидности Банка	(Н3) 50.0	468.8	434.1
Норматив долгосрочной ликвидности Банка	(Н4) 120.0	2.1	6.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	(Н6) 25.0	2.4	6.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	(Н7) 800.0	0.0	6.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка	(Н10.1) 3.0	0.1	x
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	(Н12) 25.0	0.0	0.0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	(Н25) 20.0	0.1	0.1

Источник: Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетной формы Банка по ОКУД 0409813 раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: <https://www.ibam.ru/about/info/reporting/otchetiy-banka-mba-moskva-za-2020-god/>

Оценка и управление рисками является одним из основных направлений корпоративного управления в Банке. Принципы функционирования системы управления рисками заложены в утвержденной Наблюдательным Советом Банка «Стратегии управления рисками и капиталом» и получили дальнейшее развитие и детализацию в отдельных Положениях по всем основным видам рисков, присущих деятельности универсального банка и в других регламентирующих внутренних 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 орган – Председатель Правления Банка; специальные комитеты и службы: Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Служба внутреннего контроля, Служба валютного контроля и финансового мониторинга, Департамент рисков, Служба внутреннего аудита, Департамент безопасности, а также соответствующие профильные подразделения Банка. Служба внутреннего аудита Банка обеспечивает проверку 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, циклическим процессом и включает в себя следующие основные этапы:

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

Помимо Стратегии управления рисками и капиталом, в рамках реализации ВПОДК, в Банке разработаны и утверждены Процедуры управления отдельными видами рисков и 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 операционный и другие нефинансовые риски.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01 апреля 2020 года (предыдущая отчетная дата: на 01 января 2020 года)

(в тысячах рублей)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков ¹
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 499 805	4 769 164	519 984
2	при применении стандартизированного подхода	6 499 805	4 769 164	519 984
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	125 419	378 615	10 033
21	при применении стандартизированного подхода	125 419	378 615	10 033
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 513 175	2 513 175	201 054
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0

¹ для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала 8 процентов

(в тысячах рублей)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков ¹
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	9 138 399	7 660 954	731 072

Увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за отчетный I квартал 2020 года, обусловлено реализацией Стратегии развития банка, ростом вложений в ликвидные активы и ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости.

РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 апреля 2020 года, за I квартал 2020 года

(в тысячах рублей)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	11 001 348	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	593 477	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	593 477	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	593 477	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	119 173	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 610 122	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	637 653	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	85 843	0
8	Основные средства	0	0	565 320	0
9	Прочие активы	0	0	389 761	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала. Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной

передачей рисков – отсутствуют. Операции, осуществляемые с обременением активов – отсутствуют.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года

(в тысячах рублей)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	20 987	91 372
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	7 154 762	6 562 343
2.1	банкам - нерезидентам	7 151 390	6 562 004
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 563	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	809	339
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	841 619	445 197
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	841 619	445 197
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 785 419	2 049 894
4.1	банков - нерезидентов	2 601 686	1 954 253
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	147 731	71 955
4.3	физических лиц - нерезидентов	36 002	23 687

Данные по состоянию на 01 апреля 2020 года представлены с учетом корректировок и переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость активов и обязательств.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующиеся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитными комитетами и руководством Кредитного отдела. 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 Кредитного отдела.

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 и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В Банке реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков, в том числе кредитных рисков: на уровне владельцев рисков, как служащих Службы внутреннего контроля, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками; подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками и подразделений, осуществляющих независимую оценку системы управления рисками Банка. Коллегиальные и единоличные органы управления, а также Наблюдательный совет Банка с определенной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков.

Внутренний аудит осуществляется посредством участия Службы внутреннего аудита в Комиссии по оценке системы управления рисками, проводящей самооценку системы

управления рисками не реже 1 раза в год, а также посредством проведения плановых проверок в соответствии с годовым и текущими планами проверок Службы внутреннего аудита, утвержденными Наблюдательным советом «Банк «МБА-МОСКВА» ООО.

Формирование отчетности о рисках Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчеты о кредитных рисках Банка представляются Наблюдательному Совету Банка ежеквартально, Правлению и Председателю Правления, Руководителю Департамента рисков, руководителям подразделений один раз в месяц. Отчеты о кредитных рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов в Банке предоставляются Руководителю Департамента рисков, руководителям подразделений ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов (при их наличии) регулярно доводится до Наблюдательного Совета, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

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

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У по состоянию на 01 апреля 2020 года

(в тысячах рублей)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

(в тысячах рублей)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании уполномоченного органа в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованной оценки кредитного риска по состоянию на 01 апреля 2020 года

(в тысячах рублей)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными и Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
1.1	ссуды	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

(в тысячах рублей)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными и Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			про-цент	тыс. руб.	про-цент	тыс. руб.	про-цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

Уполномоченным органом Банка не принимались решения о классификации требований к контрагентам в более высокую категорию качества, чем это предусматривают формализованные подходы Банка России.

Банк не применяет в целях оценки кредитного риска подходы на основе внутренних рейтингов (ПВР), в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает, в том числе, принятие решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня риска контрагента.

Банк оценивает потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента, в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через показатель КРС.

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

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

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

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Кредитные требования, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента отсутствуют.

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, например, приобретение ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставление гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам).

РАЗДЕЛ VII. 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.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений при совершении сделок в режиме реального времени, осуществляемых бизнес-подразделениями. Последующий контроль осуществляет Департамент рисков по результатам сформированной отчетности.

Формирование отчетности о рисках Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчеты о рыночных рисках Банка представляются Наблюдательному Совету Банка ежеквартально, Правлению и Председателю Правления, Руководителю Департамента рисков, руководителям подразделений один раз в месяц. Отчеты о рыночных рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов в Банке предоставляются Руководителю Департамента рисков, руководителям подразделений ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Наблюдательного Совета, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

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.

Банк в целях оценки рыночного риска не применяет подхода на основе внутренних моделей. Информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» представлена следующим образом.

Наименование показателя	(в тысячах рублей)	
	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года
Процентный риск (ПР)	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0
Валютный риск (ВР)	30 289	10 033
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	378 615	125 419

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Банк определяет операционный риск как риск негативных последствий, возникновения убытков у Банка в результате нарушений бизнес-процессов, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Банка, ненадежности внутренних процедур управления Банком, действий (бездействия) или недобросовестности работников, сбоев (отказа) в работе или недостаточной функциональности информационных систем, в том числе нарушения информационной безопасности, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка.

Банк осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе, в том числе на основе сведений, предоставляемых структурными подразделениями; анализ информации внутреннего и внешнего аудита, включая Банк России или другие надзорные органы, в части фактов, относящихся к реализации операционного риска; внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

В Банке создается и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Формирование отчетности о рисках Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчеты о операционных рисках Банка представляются Наблюдательному Совету Банка ежеквартально, Правлению и Председателю Правления, Руководителю Департамента рисков, руководителям подразделений один раз в месяц. Отчеты о операционных рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов в Банке предоставляются Руководителю Департамента рисков, руководителям подразделений ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Наблюдательного Совета, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

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 января 2020 года	(в тысячах рублей)
		1 апреля 2020 года
Операционный риск, всего, в том числе:	201 054	201 054
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 340 358	1 340 358
чистые процентные доходы	761 545	761 545
чистые непроцентные доходы	578 813	578 813

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия процентного риска Банк применяет ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с методом, установленным отчетной формой 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (порядок расчета которой определен 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»).

Формирование отчетности о рисках Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчеты о процентном риске Банка представляются Наблюдательному Совету Банка ежеквартально.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Наблюдательного Совета, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

В таблице ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года, в разрезе валют на горизонте один год.

(в тысячах рублей)

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Рост процентных ставок, на + 200 базисных пунктов в % от собственных средств (капитала)	101 559 1.98%	256 0.00%	553 0.01%	573 0.01%
в Российских рублях	38 149	172	514	151
в Долларах США	63 303	85	39	38
Снижение процентных ставок, на - 200 базисных пунктов в % от собственных средств (капитала)	-101 559 -1.98%	-256 0.00%	-553 -0.01%	-573 -0.01%
в Российских рублях	-38 149	-172	-514	-151
в Долларах США	-63 303	-85	-39	-38

В целях возможности осуществления сравнения, в таблице ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01 января 2020 года, в разрезе валют на горизонте один год.

(в тысячах рублей)

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Рост процентных ставок, на + 200 базисных пунктов в % от собственных средств (капитала)	103 502 1.81%	701 0.01%	1 329 0.02%	-1 939 -0.03%
в Российских рублях	34 528	636	1 258	467
в Долларах США	68 851	64	71	-2 889
Снижение процентных ставок, на - 200 базисных пунктов в % от собственных средств (капитала)	-103 502 -1.81%	-701 -0.01%	-1 329 -0.02%	1 939 0.03%
в Российских рублях	-34 528	-636	-1 258	-467
в Долларах США	-68 851	-64	-71	2 889

Сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в прочих валютах в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА 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.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Казначейством Банка в ходе оценки платежной позиции, формированием плана движения денежных средств (на ежедневной основе) и ГЭП-анализа. Также, Отдел отчетности и бюджета на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России. Отчеты о риске ликвидности Банка представляются Наблюдательному Совету Банка ежеквартально, Правлению и Председателю Правления, Руководителю Департамента рисков, руководителям подразделений один раз в месяц. Отчеты о риске ликвидности в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов в Банке предоставляются Руководителю Департамента рисков, руководителям подразделений ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Наблюдательного Совета, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

При изменении бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Банк использует различные методы управления риском ликвидности, в том числе стресс-тестирование риска ликвидности по вероятным, но вместе с тем экстремальным сценариям, исходя из характера и масштабов деятельности Банка, с использованием полученных результатов при планировании структуры активов и пассивов.

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

	Средне- взвеш. эфф. % ставка	(в тысячах рублей)						1 апреля 2020 года, итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ просроченная задолженность	
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.12%	5 366 129	74 820	91 716	451 728	34 539	-	6 018 932
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.44%	-	-	237 182	602 594	-	-	839 776

		(в тысячах рублей)						
	Средне- взвеш. эфф. % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ просроченная задолженность	1 апреля 2020 года, итого
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		5 366 129	74 820	328 898	1 054 322	34 539	-	6 858 708
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства	X	97 246	-	-	-	-	-	97 246
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	X	39 464	-	-	-	-	6 177	45 641
Средства в кредитных организациях	X	322 987	-	-	-	-	-	322 987
Прочие финансовые активы	X	53 221	-	-	-	-	-	53 221
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		512 918	-	-	-	-	6 177	519 095
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Требование по текущему налогу на прибыль	X	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	X	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	X	-	-	-	-	-	584 536	584 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	-	-	-	-	-	340	340
Прочие нефинансовые активы	X	-	-	-	-	-	39 129	39 129
Итого нефинансовые активы		-	-	-	-	-	624 005	624 005
ВСЕГО АКТИВОВ		5 879 047	74 820	328 898	1 054 322	34 539	630 182	8 001 808
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	0.10%	476	-	735 642	1 286 120	397 498	-	2 419 736
средства кредитных организаций	0.10%	-	-	735 642	1 286 120	397 498	-	2 419 260
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0.10%	476	-	-	-	-	-	476
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0.10%	476	-	-	-	-	-	476
Прочие финансовые обязательства	7.00%	-	-	-	49 094	-	-	49 094
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		476	-	735 642	1 335 214	397 498	-	2 468 830
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	X	514 264	-	3 887	-	-	-	518 151
средства кредитных организаций	X	187 492	-	-	-	-	-	187 492
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	326 772	-	3 887	-	-	-	330 659
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	106 299	-	-	-	-	-	106 299
Прочие финансовые обязательства	X	4 492	-	-	-	-	-	4 492
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	-	-	4 160	1 764	-	-	5 924
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		518 756	-	8 047	1 764	-	-	528 567
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								

	Средне- взвеш. эфф. % ставка	(в тысячах рублей)						
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ просроченная задолженность	1 апреля 2020 года, итого
Обязательство по текущему налогу на прибыль	X	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	X	-	-	125 991	-	-	-	125 991
Прочие нефинансовые обязательства	X	37 250	-	-	-	-	-	37 250
Итого нефинансовые обязательства		37 250	-	125 991	-	-	-	163 241
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		556 482	-	869 680	1 336 978	397 498	-	3 160 638
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты		5 365 653	74 820	-406 744	-280 892	-362 959	0	4 389 878
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		5 365 653	5 440 473	5 033 729	4 752 837	4 389 878	4 389 878	
Разница между финансовыми активами и пассивами		5 359 815	74 820	-414 791	-282 656	-362 959	6 177	4 380 406
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		5 359 815	5 434 635	5 019 844	4 737 188	4 374 229	4 380 406	

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности НКЛ, так как не является системно значимой кредитной организацией.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Норматив финансового рычага, рассчитывается как отношение величины основного капитала банка, определяемой по методике, предусмотренной Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», к сумме балансовых активов, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по операциям с ПФИ, кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 апреля 2020 года значения норматива финансового рычага представлены следующим образом:

Наименование показателя	(в тысячах рублей)	
	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года
Основной капитал	2 974 509	2 971 482
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 565 281	7 674 691
Норматив финансового рычага, %	45.31	38.71

Источник: Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)» отчетной формы Банка по ОКУД 0409813, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: <https://www.ibam.ru/about/info/reporting/otchetv-banka-mba-moskva-za-2020-god/>

Уменьшение значения показателя финансового рычага с 45.3% на 01 января 2020 года до 38.7% на 01 апреля 2020 года объясняется увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, прирост стоимости имущества при переоценке, обязательные резервы в Банке России.

Председатель Правления _____ / Гараисаев З.Ф. /

Главный бухгалтер-финансовый директор _____ / Дмитриева Н.Ю. /
28 мая 2020 года МП

