

**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
В КБ «МИА» (АО)  
за 12 месяцев 2019 года**

## ВВЕДЕНИЕ

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «МИА» (АО) (далее - Банк) за 2019 год осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме, порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У) в целях информирования акционера, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) о процедурах управления рисками и капиталом Банка.

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые им риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности по управлению рисками и капиталом Банка. Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка. Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности и значимости для Банка. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации.

Информация подготовлена по состоянию на 01.01.2020 г. на основании отчетности за 2019 г., составленной 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 Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

## **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В течение 2019 года изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом не происходило.

Информация данного раздела соответствует разделам 1 и 4 публикуемой формы отчетности 0409808.



Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
	Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.15	5945007.0000	5945007.0000	24,26	
1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.1.1	привилегированными акциями		5945007.0000	5945007.0000		
1.2	нераспределенная прибыль (убыток):					
2	в том числе прошлых лет		1810076.0000	1689161.0000	35	
2.1	отчетного года		1810076.0000	1790510.0000		
2.2	Резервный фонд		0.0000	-101349.0000		
3	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		140112.0000	137937.0000	27	не применимо
4	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		не применимо
5	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7895195.0000	7772105.0000		
6	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента					
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		21472.0000	46567.0000	11	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		8081.0000		10	
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					



113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)			
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
118	Несуственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
119	Суственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
122	Совокупная сумма суственных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
123	суственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
126	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России			
127	Отрицательная величина добавочного капитала			
128	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, всего, в том числе:			
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	29553.0000	46567.0000	
	Источники добавочного капитала	7865642.0000	7725538.0000	
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
131	классифицируемые как капитал			
132	классифицируемые как обязательства			
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			

34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		7865642.0000	7725538.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		7865642.0000	7725538.0000
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	182022.0000		
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	182022.0000		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			



52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов					
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)					
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	182022.0000				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8047664.0000	7725538.0000			
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X			X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	18305549.0000	18834881.0000			
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	18305549.0000	18834881.0000			
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	18305549.0000	18834881.0000			
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	42.9690	41.0170			
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	42.9690	41.0170			



63	Достаточность собственных средств (капитала) (Строка 59 : строка 60.3)	43.9630	41.0170	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала	6.7500	6.3750	
66	антциклическая надбавка	2.2500	1.8750	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	35.9600	33.0200	
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	162878.0000	10
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)

180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.mia.ru/about/financials/resultaty-i-reytingi/#financial-tab-1>

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			

4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	непосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого			



(строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия							
				Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента			
1	КБ "МИА" (АО)	10103344B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	120000 (рубль)	120000 (рубль)		9
2	КБ "МИА" (АО)	10103344B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	336000 (рубль)	336000 (рубль)		
3	КБ "МИА" (АО)	10103344B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	334224 (рубль)	334224 (рубль)		
4	КБ "МИА" (АО)	10103344B003D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	419280 (рубль)	419280 (рубль)		
5	КБ "МИА" (АО)	10103344B004D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1920000 (рубль)	1920000 (рубль)		
6	КБ "МИА" (АО)	10103344B005D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1712784 (рубль)	1712784 (рубль)		
7	КБ "МИА" (АО)	10103344B007D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	600000 (рубль)	600000 (рубль)		

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование инструмента	Регулятивные условия												
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Проценты/дивиденды/купонный доход	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления выплаты дивидендов

10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
				с Банком России	инструмента, условия такого права и суммы выкупа (погашения)	инструмента					досрочному выкупу (погашению) инструмента
1	акционерный капитал	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет
2	акционерный капитал	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет
3	акционерный капитал	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет
4	акционерный капитал	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет
5	акционерный капитал	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет
6	акционерный капитал	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет
7	акционерный капитал	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет



Раздел 4. Продолжение

Проценты/дивиденды/купонный доход																							
N п.п.	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	23	24	Полная либо частичная конвертация	25	Ставка конвертации	26	Обязательность конвертации	27	Уровень капитала, конвертируемый в инструмент	28	Сокращенное фирменное наименование инструмента в который конвертируется инструмент	29	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31	Полное или частичное списание	32	Постоянное или временное списание	33
22																							
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо			не применимо	25	не применимо	26	не применимо	27	не применимо	28	не применимо	29	не применимо	30	не применимо	31	не применимо	32	не применимо	33
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо			не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо			не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо			не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо			не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо			не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо			не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

Проценты/дивиденды/купонный доход												
N п.п.	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	34	34а	35	36	37	Описание несоответствий			
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П			
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да	не применимо			
3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да	не применимо			
4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да	не применимо			
5	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да	не применимо			
6	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да	не применимо			
7	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да	не применимо			

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.mia.ru](http://www.mia.ru)



**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

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	5 945 007	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 945 007	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 945 007
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	182 022
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе	16, 17	5 656 130	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	182 022
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	513 418	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 472	X	X	X
3.3.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.3.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	21 472	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	21 472
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	8 081
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	12 411	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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
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	12820398	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
7.7	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	0	"Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала"	17	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	2 115 188	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	1 810 076
	X	X	X	прошлых лет	2.1	1 810 076
	X	X	X		2.2	0
9	Резервный фонд	27	140 112	Резервный фонд	3	140 112



Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений.

В течение 2019 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

Основной капитал на 01.01.2020 г. составляет 7 864 399 тыс. руб., достаточность основного капитала – 41,607%. Размер собственных средств – 8 206 978 тыс. руб., достаточность собственных средств – 43,42%. Соотношение основного капитала и величины собственных средств по состоянию на 01.01.2020 составляет 96%.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

Отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Вложения в активы, размещаемые у контрагентов, являющихся резидентами стран, в которых установлено отличное от нуля значение антициклической надбавки, отсутствуют.

Справочно:

#### Раздел 7. Значения надбавок к нормативам достаточности капитала

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	2.250	2.250
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость		
4	Итого	X	2.250

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 35.420, процент.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России № 646-П.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.



Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации), а также риск концентрации.

Стратегия управления рисками и капиталом определяется утвержденными документами по оценке банковских рисков, стратегическому планированию и бюджетированию и организации внутренних процедур достаточности капитала.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Политике управления банковскими рисками в Коммерческом Банке «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (утверждена Советом директоров 10.10.2012, протокол № 7), принципы управления капиталом закреплены в «Положении об организации внутренних процедур достаточности капитала в Коммерческом Банке «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)» (редакция № 1) (утверждено Советом директоров 26.05.2015, Протокол № 3). Принципы и регламенты планирования закреплены в Положении о стратегическом планировании и бюджетировании в Коммерческом Банке «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (утверждено Советом директоров 14.09.2011, Протокол №6).

Посредством вышеуказанных документов стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- Идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных для масштаба и сложности операций Банка, на оперативной основе и на горизонтах планирования;
- Описание целевых установок заинтересованных лиц (в части управления рисками и финансовыми ресурсами) с помощью набора индикаторов и показателей, применимых для мониторинга, контроля и планирования;
- Поддержание финансовых ресурсов (внутреннего капитала) для покрытия рисков на уровне, соответствующем профилю риска Банка и целевым установкам заинтересованных лиц на постоянной (мониторинг) и перспективной (в рамках планирования) основе;
- Внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом);
- Выстраивание адекватных (с учетом масштаба и сложности операций Банка) процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления Банка.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархии органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления установлено документами, определяющими стратегию управления рисками и капиталом.



Процессы управления финансовыми рисками координируются специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Структурное подразделение по управлению рисками (Служба рисков - СР) выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Для ограничения рисков в Банке применяется система лимитов. Виды лимитов, порядок их установления и контроля регламентируются Политикой и внутренними нормативными документами по видам рисков. Совет директоров Банка по представлению СР ежегодно утверждает лимиты на приемлемые уровни по каждому виду риска и лимит на совокупный уровень риска (риск-аппетит). Для определения потребностей в капитале на покрытие рисков Банк дифференцирует для себя риски по уровням существенности. Расчет существенности и определение перечня существенных и несущественных рисков, структуры рисков, величины риск-аппетитов, а также требований к капиталу на покрытие рисков на очередной период ВПОДК производится СР в соответствии с планами по развитию Банка.

Управленческая отчетность по управлению рисками включает в себя материалы и отчеты Совету Директоров Банка, Правлению Банка, Генеральному директору, Председателю Правления Банка, а также третьим лицам.

Порядок подготовки и представления управленческой отчетности по управлению рисками устанавливаются в Положениях по управлению отдельными рисками в Банке.

Ряд отчетов формируются на еженедельной и ежемесячной основе.

Ежеквартально Правлению представляется Отчет об эффективности управления рисками, включающий полный комплект управленческой отчетности по финансовым и нефинансовым рискам за отчетный квартал, в том числе результаты проведенного стресс-тестирования.

Также результаты стресс-тестирования направляются ежеквартально на рассмотрение Советом Директоров.

Ежегодно Отчет об эффективности управления рисками, включающий комплект управленческой отчетности по финансовым и нефинансовым рискам за отчетный год и результаты стресс-тестирования, направляется на рассмотрение Совету директоров для оценки эффективности управления рисками.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		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:	20 495 942	8 983 702	1 639 675,36
2	при применении стандартизированного подхода	20 495 942	8 983 702	1 639 675,36
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на			



	основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	409 855.00	0.00	32 788-
7	при применении стандартизированного подхода	409 855.00	0.00	32 788
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
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	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 726 760	7 432 993	618 140.8
21	при применении стандартизированного подхода	7 726 760	7 432 993	618 140.8
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	3 265 112.5	3 265 112.5	261 209
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого	-	-	-

	(усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	31 487 814,50	19 681 807,50	2 519 025,16

В целом общая сумма требований за отчетный период увеличилась на 59,98%. Данное увеличение произошло в связи с увеличением по статье "Кредитный риск" на 128,15%.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

#### Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 1 января 2020 года

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	108 233	0	0	0	0	108 233
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	269 779	0	0	0	0	269 779
2.1	Обязательные резервы	45 884	0	0	0	0	45 884
3	Средства в кредитных организациях	468 312	79 862	388 450	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 144	0	0	0	0	6 144
5	Чистая ссудная задолженность	9 196 634	9 196 634	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 846 002	0	00	0	7 846 002	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	236 627	0	0	0	0	236 627
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167 539	0	0	0	0	167 539
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	222 846	0	0	0	0	222 846
12	Прочие активы	59 779	0	0	0	0	59 779
13	Всего активов	18 581 895	9 276 496	388 450	0	7 846 002	801 168
<b>Обязательства</b>							



Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	13	0	0	0	0	0	13
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 965 589	0	0	0	0	0	9 965 589
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3 210 626	0	0	0	0	0	3 210 626
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	0	0	0	24
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 586	0	0	0	0	0	3 586
20	Отложенные налоговые обязательства	12 410	0	0	0	0	0	12 410
21	Прочие обязательства	182 632	0	0	0	0	0	182 632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 576	15 576	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	10 179 830	15 576	0	0	0	0	10 164 254

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала по состоянию на 1 января 2020 года**

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	18 581 895	9 276 496	0	388 450	7 846 002
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	10 179 830	15 576	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	8 402 065	9 260 920	0	388 450	7 846 002
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	494 359	494 359	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	10 674 189	509 935	0	0	0

**Сведения об обременённых и необременённых активах за четвертый квартал 2019 года:**

По состоянию на 01.01.2020 г. Банк имеет ликвидные активы в виде долговых ценных бумаг, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 2019 год рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного периода.

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
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	0	0	19 454 358	7 282 103
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 282 103	7 282 103
кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	5 255 163	5 255 163
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 144 251	5 144 251
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	468315	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5050000	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3658765	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2561752	-
Основные средства	0	0	422836	-
Прочие активы	0	0	10 587	-



**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Объемы операций с контрагентами-нерезидентами составляли, тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	10 554	17 298
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		0
2.3	физическим лицам - нерезидентам		0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 718 996	2 478 564
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 718 996	2 478 564
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 084	7 636
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	32	36
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 052	7 600

По отношению к 01.01.2019 существенные изменения по операциям с контрагентами-нерезидентами затронули следующие статьи:

- «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах» – снижение на 6 744 тыс. руб. связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию на 01.01.2020;
- «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов» – снижение на 759 568 тыс. руб. связано с уменьшением вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности вызвано бизнес-потребностями Банка;
- «Средства нерезидентов» – снижение на 6 552 тыс. руб., связано с уменьшением остатков на счетах физических лиц-нерезидентов.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов по форме обязательной к раскрытию таблицы 3.5 не раскрывается, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2020 года в портфеле Банка указанных финансовых инструментов.

### Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с этим не раскрывает информацию о показателях по форме обязательной к раскрытию таблицы 3.6.

Таблица 3.7

#### Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	15 789 316	13 757 548	X	X
2	Ирландия	0	287 560	287 560	X	X
3	Великое Герцогство Люксембург	0	978 433	978 433	X	X
4	Королевство Нидерландов	0	273 532	273 532	X	X
5	Соединенное Королевство Великобритании И Северной Ирландии	1	33 580	33 580	X	X
6	Австрийская Республика	0	3 843	769	X	X
7	Федеративная Республика Германия	0	6 711	1 342	X	X
8	Королевство Бельгии	0	106	106	X	X
9	Соединенные Штаты Америки	0	902	902	X	X
10	Республика Беларусь	0	145 891	145 891	X	X
	Сумма	X			X	X
	Итого	X	17 519 874	15 479 663	0	7 865 642

### Раздел IV. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень



концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности, исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Внутренними нормативными документами Банка определена система полномочий и участия органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском.

Таблица 4.1

**Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 1 января 2020 года**

Активы с просрочкой исполнения обязательств свыше 90 дней:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	2 668 911	неприменимо	91 589	2 698 711	61 789
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	-	-	-
4	Итого	неприменимо	2 668 911	неприменимо	91 589	2 698 711	61 789

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

**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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

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 «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - Указание Банка России № 2732-У), подлежащая обязательному раскрытию по форме таблицы 4.1.1 не раскрывается в связи с тем, что в отчетном периоде у Банка отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 1 января 2020 года**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными 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:	-	-	-	-	-	-	-
1.2	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Подход на основе ПВР Банком не применяется.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 января 2020 года**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3



1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода	2 043 783
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	1 857 036
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта	28 881
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода	2 668 911
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	

Изменение объема ссудной задолженности с просрочкой свыше 90 дней обусловлено дефолтами кредитов Urban Group во 2 полугодии 2018 года.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

#### Методы снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	5 293 303	3 926 535	3 926 535	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 846 002	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	13 139 305	3 926 535	3 926 535	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 668	0	0	0	0	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2020 года**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	378 012	0	378 012	0	0	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 574 067	0	914 018	0	182 804	2.89%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	436	0	436	0	87	0.00%
6	Юридические лица	9 762 651	602 147	1 366 709	589 559	1 956 268	30.90%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	829 212	0	829 212	0	925 834	14.63%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 424 394	0	2 500 352	0	2 703 839	42.71%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	2 668 911	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	334 269	0	334 269	0	501 404	7.92%
13	Прочие	59 779	0	59 779	0	59 779	0.94%
14	Всего	<b>22 031 731</b>	602 147	<b>6 382 787</b>	589 559	<b>6 330 013</b>	<b>100.00%</b>



**Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2020 года**

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																всего			
	из них с коэффициентом риска:																			
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%		1250 %	прочие	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	378012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	378012
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитные организации (кроме банков развития)	914018	914018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	914018
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	436	436	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	436
Юридические лица	0	0	0	0	0	0	1956268		0	0										1956268
Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0		794961	0	0	34251	0	0	0	0	0	0	0	0	829212
Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0	2093379		0	0	406973	0	0	0	0	0	0	0	0	2 500352

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
0%	3	4	5	6	7	8	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие			
2																				21	
жилой недвижимости																					0
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	334269	0	0	0	0	0	0	0	0	0	334269
Прочие	0	0	0	0	0	0	59779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59779
Всего	378012	914454	0	0	0	0	4109426	794961	0	0	775493	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6972346



## Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

В связи с этим Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по формам следующих таблиц:

1. 4.6. «Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»;
2. 4.7. «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»;
3. 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;
4. 4.9. «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»;
5. 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

### **Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка**

В области управления кредитным риском контрагента реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Разработка и поддержка внутренних моделей оценки вероятности дефолта контрагентов.
- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Оценка контрагентских кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.
- Проведение более консервативной политики выбора контрагентов при совершении операций на финансовых рынках. Осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через Центрального контрагента.
- Проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки контрагентского кредитного риска.
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.
- Мониторинг финансового положения контрагентов.
- Использование стандартной документации при заключении сделок.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений, Инструкций и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

С целью управления кредитным риском контрагента, дополнительно могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций прямого и обратного РЕПО;
- лимиты на срочность операций прямого и обратного РЕПО;
- лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО (лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки обратного РЕПО);
- лимиты на дисконт;
- лимит кредитного риска на контрагентов по операциям с деривативами;
- лимит на расчеты по операциям с деривативами.

Кроме того, с целью снижения рисков контрагента, в типовых формах соглашений предусматривается получение маржевых сумм по операциям с деривативами. Основным



инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов и может возникнуть требование по внесению дополнительного обеспечения с целью покрытия контрагентских рисков.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдение обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций обратного РЕПО, может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Таблица 5.1

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**

Но ме р	Наименование подхода	Текущи й кредитн ый риск	Потенц иальны й кредитн ый риск	Эффек тивная ожидае мая положи тельная величин а риска	Кoeffи циент, использ уемый для расчета величин ы, подвер женной риск	Величина, подвержен ная риску, после применени я инструмент ов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	6 144	7 261	X	1.4	409 855	409 855
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	409 855

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 июля 2019 года информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ обязательная к раскрытию по форме таблицы 5.2 не раскрывается Банком в связи с ее отсутствием.

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2020 года**

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)									
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Поскольку в целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию в форме таблицы 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта».



**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2020 года**

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставл енное
		обособле нное	не обособл енное	обособл енное	не обособл енное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6 Банком не раскрываются, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 июля 2019 года сделок с кредитными ПФИ.

Поскольку в целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по форме таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 января 2020**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом примененных инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	386 450	386 450
19	Гарантийный фонд	10 000	2 000
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-



## Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом VI. Риск секьюритизации (глава 7-9) Приложения к Указанию № 4482-У, в настоящей Информации о рисках не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски.

В 2019 году Банк не осуществлял операции с товарами (включая драгоценные металлы) и производными инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

### Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей

Банк применяет стандартизованный подход и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам(капиталу) в отношении рыночного риска.

Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизованного подхода, по состоянию на 1 января 2020 года:

Таблица 7.1

#### **Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	7 726 760
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	7 726 760

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода, за отчетный период по сравнению с 1 июля 2019 уменьшилась на 25%, ввиду отсутствия валютного риска (менее 2% от собственных средств Банка) в составе рыночного риска.



Поскольку Банк при расчете рыночного риска не применяет подход на основе внутренних моделей, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по формам следующих таблиц:

1. 7.2. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»;
2. 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».

## **Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателем прибыль (убыток)**

Банк не является головной кредитной организацией в связи с этим информация, предусмотренная главой 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателем прибыль (убыток)», не раскрывается.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

*Операционный риск* - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

*Риски бизнес-процессов:* сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

*Технологические риски:* остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

*Кадровые риски:* любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

*Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий:* неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами по управлению операционными рисками, которые предусматривают следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;



- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Особое внимание Банк уделял контролю и минимизации рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Проводилось обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области в соответствии утвержденной программой, дополнялось программное обеспечение информационных технологий.

В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском и оценки потерь от реализации событий операционного риска в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в электронной форме. Составляется и доводится до сведения руководства Банка регулярная отчетность по управлению операционным риском.

В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 652-П, по состоянию на 01.01.2020 составила 261 209 тыс. руб.

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

<i>тыс. руб.</i>	<b>на.01.01.2020</b>
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.</b>	1 509 656
Чистые процентные доходы	1 045 935
Чистые непроцентные доходы	463 721

Банк не применяет стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска. В связи с этим Банк не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную пунктами 2.5, 2.6 раздела VIII Указания № 4482-У.



## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

*Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2020 года осуществлен в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 и представлен следующим образом (изменение на 200 базисных пунктов):*

**Процентный риск банковского портфеля** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Выявление, оценка, мониторинг и контроль процентного риска банковского портфеля осуществляется в Банке на основании ГЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России N 4927-У.

<i>все валюты</i>	
+200 базисных пунктов	48 942.20
-200 базисных пунктов	-48 942.20
<i>рубли</i>	
+200 базисных пунктов	83 438.32
-200 базисных пунктов	-83 438.32
<i>доллары</i>	
+200 базисных пунктов	-31 087.65
-200 базисных пунктов	31 087.65

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющие на размер будущих доходов Банка.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению основными банковскими рисками в КБ МИА (ОАО)» и Положением об организации управления риском ликвидности в КБ «МИА» (АО), которая учитывает требования Банка России.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует рекомендованные Банком России методы, в том числе следующие:

- оценка риска ликвидности методом коэффициентов: изучение динамики нормативов ликвидности, расчет результирующего значения по группе показателей оценки ликвидности и определение уровня риска потери ликвидности;



- оценка риска ликвидности методом анализа разрывов в сроках активных и пассивных операций: составление таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов. В зависимости от величины разрыва делается вывод об уровне риска ликвидности;
- установление предельных значений для коэффициентов избытка/дефицита ликвидности: достижение и превышение лимитов свидетельствует о существенном увеличении влияния риска ликвидности на Банк в целом, а также о возможности наступления критического уровня риска ликвидности для текущих условий, в случае непринятия Банком необходимых мер по восстановлению ликвидности.
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты: управление текущей платежной позицией Банка осуществляет Казначейство.
- основным документом, отражающим сведения обо всех поступлениях и платежах, является «Платежный календарь», составляемый Казначейством на основе постоянно корректируемых данных о движении денежных средств, передаваемых структурными подразделениями Банка. Для целей долгосрочного прогнозирования и составления сценариев негативного развития событий для Банка СР анализирует состояние экономики и конъюнктуры рынка, вырабатывает рекомендации о возможности проведения крупных активных операций, подлежащих контролю с точки зрения управления структурой баланса Банка в части поддержания ликвидности.
- сценарный анализ и стресс-тестирование: Банком применяются однофакторные сценарии ухудшения ликвидности, в том числе в случае единовременного оттока крупных объемов средств клиентов, крупных размещений средств в низколиквидные активы.

Основная задача Банка в процессе управления ликвидностью вовремя оценить тенденцию к ухудшению и принять соответствующие меры, разработанные в зависимости от глубины проблем с ликвидностью. Внутренними нормативными документами Банка определен комплекс мер по восстановлению ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций для каждой из стадий: предкризисное состояние, кризис, углубленный кризис, неизбежность дефолта.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы, установленные Банком России для контроля мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4).

Для минимизации риска, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк максимально сокращает дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, тем самым уменьшая величину риска изменения процентной ставки. Данная позиция контролируется начальником Казначейства на ежедневной основе. Кроме того, на еженедельной основе определяется тактика формирования процентных ставок по кредитам и депозитам, контролируется работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов, на ежедневной основе координируются информационные потоки, поступающие из Банка России и от бирж, эта информация доводится до структурных подразделений с целью своевременного принятия мер.

#### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

по форме раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	10	11
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

**Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка**

По форме раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813



Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		18581895
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		7261
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		611269
7	Прочие поправки		75437
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		19124988

Раздел 2.2 Таблица расчета норматива финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5	18322603.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		29553.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		18293050.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		6144.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		7261.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению		0.00

	сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		13405.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		806659.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		195390.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		611269.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		7865642.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		18917724.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		41.58

Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	значение на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной		
		01.01.2020	01.10.2019		
1	Основной капитал, тыс.руб.	7865642.0	7866431.0		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	18917724.0	14910049.0		
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	41.6	52.8		



Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 января 2020 года по сравнению с показателем по состоянию на 1 октября 2019 года уменьшился на 21,19%. Данные изменения связаны с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 26,88%.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	42.969			41.017		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	42.969			41.017		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	43.963			41.017		
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3	41.58			46.9		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	126.427			60.3		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	200.591			157.8		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	28.752			57.6		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное значение	минимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	минимальное значение	количество нарушений
9			16.35	0	0	20.7	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800	51.372			54.2		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.237			0.4		
12	Норматив максимального размера риска	20	максимальное значение	минимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	минимальное значение	количество нарушений
13	на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)		0.21	0	0	0.3	0	0

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные Банком России. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Служба рисков (в части оперативного контроля ликвидности – Казначейство Банка), контролирует Правление Банка.

По состоянию на 01.01.2020 г. и в течение отчетного периода обязательные нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

Все обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России. Нарушений обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2019 года и в течение отчетного периода не было.

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке**

Информация о системе оплаты труда раскрыта в п. 6.8 Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год на сайте Банка [https://mia.ru/about\\_bank/finansovye-rezultaty-i-reytingi/](https://mia.ru/about_bank/finansovye-rezultaty-i-reytingi/).

### ***Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом***

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом путем размещения в сети Интернет на официальном сайте КБ «МИА» (АО).

Заместитель Генерального директора



Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Шаяхметова Ф.Т.

Исполнитель Жилаев Д.Н.  
Телефон: 380-30-40, вн.1121

19.05.2020