

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
В КБ «МИА» (АО)
за 6 месяцев 2019 года**

2019

ВВЕДЕНИЕ

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «МИА» (АО) (далее - Банк) за 6 месяцев 2019 года 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.

Раскрытие 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 01.07.2019 г. на основании отчетности за 6 месяцев 2019 г., составленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2017 № 4212-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 6 месяцев 2019 года изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом не происходило.

Информация данного раздела соответствует разделу 1 публикуемой формы отчетности 0409808

Раздел 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.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5945007.0000	5945007.0000	
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.1.2	привилегированными акциями		5945007.0000	5945007.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1810076.0000	1689161.0000	
2.1.1	прошлых лет		1810076.0000	1790510.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	-101349.0000	
3	Резервный фонд		140112.0000	137937.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7895195.0000	7772105.0000	
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		35980.0000	46567.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
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	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
121	Опложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
125	опложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
127	Отрицательная величина добавочного капитала			
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	35980.0000	46567.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7859215.0000	7725538.0000	
	Источники добавочного капитала			
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)			

134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и Финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
139	Несуственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Оприходованная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7859215.0000	7725538.0000		
	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	85935.0000			
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	85935.0000			
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				

152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала										
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала										
154	Несуместные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций										
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций										
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций										
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:										
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней										
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером										
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов										
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику										
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)										
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		85935.0000								
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7945150.0000		7725538.0000						
160	Активы, взвешенные по уровню риска:										
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала										
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		20130269.0000		18834881.0000						
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		20130269.0000		18834881.0000						
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент											
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		39.0420		41.0170						
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		39.0420		41.0170						

163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		39.4690	41.0170	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.5000	6.3750	
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
166	Антициклическая надбавка				
167	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание налогов к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	31.4700		33.0200	
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
172	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к полноценной работе финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	158573.0000		162878.0000	
176	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери 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	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
179	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 I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел I (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	Нераспределенная 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	неосозданные 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 своим 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	

	стоимость, 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		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе	16, 17	6 559 208	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	85 935
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	182 715	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35 980	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	35 980	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	35 980
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	158 573	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	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	13 764 343	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

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 6 месяцев 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 01.07.2019 г. составляет 7 859 215 тыс. руб., достаточность основного капитала – 39.042%. Размер собственных средств – 7 945 150 тыс. руб., достаточность собственных средств – 39.469%. Соотношение основного капитала и величины собственных средств по состоянию на 01.07.2019 составляет 0.99.

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	2.000	2.000
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость		
4	Итого	X	2.000

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок

31.469, процент.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года N 27259, 29 ноября 2013 года N 30499, 2 октября 2014 года N 34227, 11 декабря 2014 года N 35134, 17 декабря 2014 года N 35225, 24 марта 2015 года N 36548, 5 июня 2015 года N 37549, 5 октября 2015 года N 39152, 8 декабря 2015 года N 40018, 17 декабря 2015 года N 40151, 26 августа 2016 года N 43442 (далее - Положение Банка России N 395-П).

Положения переходного периода соблюдены.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации соответствует 1 разделу публикуемой формы отчетности 0409813

Вклады 1. Средства в виде плавающих депозитов кредитной организации (коммерческого банка)

ИН-ИДЕНТИФИКАЦИОННОЕ ПОДРОБНОЕ ОПИСАНИЕ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОДРАЗДЕЛА	НАИМЕНОВАНИЕ ПОДРАЗДЕЛА	ЗАКОННОСТЬ ЗАКЛЮЧЕНИЯ						НА ДАТУ ПОСЛЕДНЕГО ОТЧЕТА	НА ДАТУ ПОСЛЕДНЕГО ОТЧЕТА	НА ДАТУ ПОСЛЕДНЕГО ОТЧЕТА
			на дату заключения договора	на дату заключения договора	на дату заключения договора	на дату заключения договора	на дату заключения договора	на дату заключения договора			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	ИЗЪЕМНЫЙ КАПИТАЛ	7355215		1725538		1725538		1725538		1725538	7814785
1a	ИЗЪЕМНЫЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	7355215		1725538		1725538		1725538		1725538	7814785
1b	ИЗЪЕМНЫЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	7355215		1725538		1725538		1725538		1725538	7814785
2	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	7355215		1725538		1725538		1725538		1725538	7814785
2a	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	7911206		7665326		7665326		7665326		7665326	8016122
2b	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	7911206		7665326		7665326		7665326		7665326	8016122
3	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	7345160		1725538		1725538		1725538		1725538	7814785
3a	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	8071191		1765326		1765326		1765326		1765326	8016122
3b	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	8071191		1765326		1765326		1765326		1765326	8016122
4	АКТИВЫ, ВАЛОВАЯ ПО УРОВНЮ РИСКА, ЧАСТЬ 1	2013269		1203662		1203662		1203662		1203662	20475158
4a	АКТИВЫ, ВАЛОВАЯ ПО УРОВНЮ РИСКА, ЧАСТЬ 1	1330042		132262		132262		132262		132262	38167
4b	АКТИВЫ, ВАЛОВАЯ ПО УРОВНЮ РИСКА, ЧАСТЬ 1	1330042		132262		132262		132262		132262	38167
5	НЕРВЛЯВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ КАПИТАЛА И.1 (И.20.1)			141037		141037		141037		141037	13787
5a	НЕРВЛЯВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	139017		127565		127565		127565		127565	38167
5b	НЕРВЛЯВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	139017		127565		127565		127565		127565	38167
6	НЕРВЛЯВА ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА И.2 (И.20.2)			141037		141037		141037		141037	13787
6a	НЕРВЛЯВА ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	139017		127565		127565		127565		127565	38167
6b	НЕРВЛЯВА ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	139017		127565		127565		127565		127565	38167
7	НЕРВЛЯВА ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И.3 (И.30.1)			141037		141037		141037		141037	13787
7a	НЕРВЛЯВА ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	139017		127565		127565		127565		127565	38167
7b	НЕРВЛЯВА ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ПРИ ПОЛНОМ ПРЕИМУЩЕСТВЕ	139017		127565		127565		127565		127565	38167
8	НАДБАВКА ПОДДЕРЖАНИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА			11875		11875		11875		11875	11875
8a	НАДБАВКА ПОДДЕРЖАНИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА			11875		11875		11875		11875	11875
9	АНТИЦИПИЛЬНАЯ НАДБАВКА										
10	НАДБАВКА ЗА СИСТЕМОЮ ЗНАЧИМОСТЬ										
11	НАДБАВКА К ИСХОДНЫМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (И.СР.9+СР.10)			11875		11875		11875		11875	11875
11a	НАДБАВКА К ИСХОДНЫМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (И.СР.9+СР.10)			11875		11875		11875		11875	11875
11b	НАДБАВКА К ИСХОДНЫМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (И.СР.9+СР.10)			11875		11875		11875		11875	11875
12	ИЗЪЕМНЫЙ КАПИТАЛ, ПОСРЕДСТВОМ КОТОРОГО НАПРАВЛЕНИЯ НА ПОДДЕРЖАНИЕ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО ПОДРАЗДЕЛА	3147		2426		2426		2426		2426	3115

Индикатор	Код	Единица измерения	Значение	Группировка	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	Длительность
Нормативы достаточности собственных средств филиала												
Нормативы вынужденного выкупа												
13 Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для кредитора в процентах от балансовых активов, тыс. руб.	14981278		16334322		14660043		16162024		19351240			
13 Прямые доли в уставном капитале дочерних организаций, принадлежащих к группе компаний, тыс. руб.	15.46		47.5		144.9		188.2		180.4			
13 Прямые доли в уставном капитале дочерних организаций, принадлежащих к группе компаний, тыс. руб.	15.46		47.5		144.9		188.2		180.4			
14 Норматив ликвидности филиала при первом применении метода ожидаемых кредитных убытков, процент	15.524		143.1									
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ												
15 Высокликвидные активы, тыс. руб.												
16 Средств, принадлежащих филиалам, тыс. руб.												
17 Норматив краткосрочной ликвидности НСБ (НЗТ), процент												
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)												
18 Средняя стабильность финансирования НСФ, тыс. руб.												
19 Требуемая стабильность финансирования (ТСФ), тыс. руб.												
20 Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования) НСБ, (НЗТ), процент												
НОРМАТИВ, ОТРАЖАЮЩИЙ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ												
21 Норма использования ликвидности НЗ	176.482		163.8		160.3		150.3		154.9			
22 Норматив текущей ликвидности НЗ	1154.344		1165		1157.8		1128.2		1107.1			
23 Норматив долгосрочной ликвидности НЗ	152.075		153.2		157.6		145		147.5			
24 Норматив максимального размера риска на капитал (для ипотечных кредитов) связанных заемщиков НЗ (НЗТ)	137.9		138.7		136.7		121.9		20			
25 Крупные кредитные риски НЗ (ЕЗТ)	129.632		125.4		124.2		170.4		144.5			
26 Норматив совокупного волатильного риска по инсайдам НО.1	10.306		10.3		10.4		10.4		10.2			
27 Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения ценных бумаг других юридических лиц												
28 Норматив максимальной степени риска на капитал с балансом НЗ	10.3		10.3		10.3		10.4		10.2			
29 Норматив достаточности совокупных средств для покрытия кредитного риска												
30 Норматив достаточности капитала для покрытия кредитного риска												

31	Норматив ликвидности центрального банка России Н10				
32	Норматив ликвидности кредитных организаций Н11				
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право осуществлять переводы денежных средств и операции с ними через банковских агентов Н15.1				
34	Норматив ликвидности кредитных организаций Н15.2				
35	Норматив предоставления ЕНКО от заемщика, кроме клиентов - участника Расчеты Н6.1				
36	Норматив максимального размера фактически предоставленных кредитных средств кредитной организацией Н25				
37	Норматив минимального обеспечения Размер потерь по портфелю и факта обременения с истечением срока погашения Н25				

Строки 21 - 38 раздела 1 Отчета заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министром юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47383, 30 ноября 2017 года N 49055, 10 января 2018 года N 49586, 5 апреля 2018 года N 50655, 11 июля 2018 года N 51589, 22 августа 2018 года N 51974, 25 сентября 2018 года N 52250.

По строкам 28 и 32 раздела 1 Отчета отражается максимальное фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, а также информация о количестве и длительности нарушений кредитной организацией нормативов Н6, и Н25 в течение отчетного периода и на начало года соответственно.

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 иерархия 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 финансового анализа и управления рисками - СФАУР) 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 СФАУР 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 СФАУР 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.

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			тыс. руб.
	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
2	3	4	данные на отчетную дату	
5	3	4	5	
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	10 776 677	9 527 433.00	862 134	
в том числе:				
при применении стандартизированного подхода	10 776 677	9 527 433.00	862 134	
при применении базового ПВР	-	-	-	
при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в				

доли участия (ПВР)			
при применении продвинутого ПВР			
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0.00	0.00	-
при применении стандартизированного подхода	0.00	0.00	-
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
при применении иных подходов			
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
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	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	10 304 650	5 853 294.50	824 372
при применении стандартизированного подхода	10 304 650	5 853 294.50	824 372
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
Операционный риск	3 265 113	4 857 500.00	261 209
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	24 346 440	20 238 227.50	1 947 715

Существенных изменений данных, представленных настоящей таблицей, за отчетный период не было.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Сведения об обременённых и необременённых активах

По состоянию на 01.07.2019 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 6 месяцев 2019 года 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	15 785 619	6 672 959
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:	325 559	0	6 672 959	6 672 959
кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	114 362	114 362
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	114 362	114 362
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4 676 250	4 676 250
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 373 937	4 373 937
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	302 312	302 312
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	409 221	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 172 085	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 716 579	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 554 806	-
Основные средства	0	0	183 097	-
Прочие активы	0	0	76 872	-

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.04.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	375 564	13 250
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 745 236	2 307 636
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 745 236	2 307 636
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	932	3 533
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	32	33
4.3	физических лиц - нерезидентов	900	3 500

К концу отчетного периода объем средств нерезидентов сократился в 2.2 раза, за счет сокращения портфеля аккредитивов. Средства на корреспондентских счетах также сократились на 30.6%, что обусловлено уменьшением объема размещенных нерезидентами средств. Объем портфеля долговых ценных бумаг нерезидентов незначительно сократился на 7,4%.

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	9 618 748	11 975 800	X	X
2	Ирландия	0	226 732	226 732	X	X
3	Великое Герцогство Люксембург	0	938 600	938 600	X	X
	Королевство Нидерландов	0	277 324	277 324	X	X
	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	32 580	32 580	X	X
	Австрийская Республика	0	372 936	74 587	X	X
	Федеративная Республика Германия	0	2 627	525	X	X
	Королевство Бельгии	0	240	240	X	X
	Соединенные Штаты Америки	0	909	909	X	X
3	Сумма	X	-	-	X	X
4	Итого	X	11 470 696	13 527 297	0	3 986 980

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.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

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	-	2 372 665	-	151 987	2 261 483	263 169
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	117 453	-	-	117 453	-
4	Итого	-	2 490 118	-	151 987	2 378 936	263 169

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"

Ценных бумаг, резервы 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», в портфеле Банка отсутствуют.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	6 934 762	6 934 762	915	-	915
1.2	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	2 052 128	2 052 128	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 934 762	6 934 762	915	-	915
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	2 052 128	2 052 128	-	-	-

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

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	2 980	21%	0	21%	0	0.0%	0
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.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

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	2 807 236

	(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	133 316
	(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	450 434
	(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	2 490 118
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	

Методы снижения кредитного риска

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	1 056 732	7 013 585	7 013 585	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	6 934 762	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	7 991 494	7 013 585	7 013 585	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	595 395	1 894 723	1 894 723	0	0	0	0

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Требования (обязательств)	Коэффициент
-------	--	--	---------------------------	-------------

1	(обязательств) 2	без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		тва), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб.	концентр ации (удельны й вес) кредитно го риска в разрезе портфеле й требован ий (обязател ьств), процент
		балансовая	внебалансо вая	балансовая	внебалан совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	830 067	0	830 067	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)	1 802 632	0	1 802 632	0	360 526	4.28%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	17 118	0	17 118	0	3 424	0.04%
6	Юридические лица	2 062 875	899 106	2 062 875	899 106	2 426 815	28.80%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	111 520	0	111 520	0	141 573	1.68%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 108 737	0	3 108 737	0	3 291 731	39.06%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 561 245	0	0	0	1 561 245	18.53%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	200 145	0	200 145	0	458 791	5.44%
13	Прочие	183 232	0	183 232	0	183 232	2.17%
14	Всего	9 877 574	899 110	8 316 331	899 112	8 427 344	1

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)											всего											
	из них с коэффициентом риска:																						
	0%	3	4	5	6	7	8	9	100%	110 %	130%		140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
2																					20	21	
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	830 067																						830 067
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																							-
Банки развития																							-
Кредитные организации (кроме банков развития)			1 802 632																				1 802 632
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность			17 118																				17 118
Юридические лица	532 438		3 410						2 426 133														2 961 981
Розничные заемщики (контрагенты)	3 780							40 073					67 667										111 520
Требования (обязательства), обеспеченные								2 742 750					365 987										3 108 737

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
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
2 жилой недвижимость																			
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						1 561 245													1 561 245
Вложения в акции																			-
Просроченные требования (обязательства)																			-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска										41 572			158 573						200 145
Прочие																			183 232
Всего	1 366 285	1 823 160	-	-	-	-	6 953 433	-	-	475 226	-	-	158 573	-	-	-	-	-	10 776 677

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

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.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина на риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
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	300 000	300 000
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	500 000

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

По состоянию на 01.01.2019 требования к контрагентам по внебиржевым сделкам ПФИ у Банка отсутствуют.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

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				300 000					300 000
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого	0	0	0	300 000	0	0	0	0	300 000

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
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	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	300 000	
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	300 000	0

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Сделки с кредитными ПФИ в отчетном периоде банком не проводились.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения 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 взноса 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 взноса в гарантийный фонд), всего,	-	-

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
	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	314 327	314 327
19	Гарантийный фонд	10 000	2 000
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

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 риск.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	7 700 363
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	2 604 288
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	10 304 650

Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

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: сбои 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 сбои 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 № 395-П, по состоянию на 01.07.2019 составила 261 209 тыс. руб.

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

тыс. руб.	на.01.07.2019	на.01.04.2019
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.	1 741 396	2 590 666
Чистые процентные доходы	1 065 549	1 040 743
Чистые непроцентные доходы	1675 847	1 549 923

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

все валюты

+200 базисных пунктов	-15 961.66
-200 базисных пунктов	15 961.66

рубли

+200 базисных пунктов	18 526.53
-200 базисных пунктов	-18 526.53

доллары

+200 базисных пунктов	-27 785.47
-200 базисных пунктов	27 785.47

Раздел X. 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 одновременного 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.

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 проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №5 10-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 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						

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				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				X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
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)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X				X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X				X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X				X	

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

По форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		14981278	16334122	16460043	16162024	19351240
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		52.46	47.5	46.9	45.2	40.4
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		52.584	48.1			

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Номер	Сумма,
-------	-------------------------	-------	--------

строки		пояснения	тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		14669134
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		8762
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		18226
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		420290
7	Прочие поправки		73626
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		15042786

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		14249577.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		35980.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		14213597.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		2177.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		8762.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		10939.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		318226.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части		0.00

	(требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		18226.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		336452.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		902886.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		482596.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		420290.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		7859215.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		14981278.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		52.46

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.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

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.

31	Исследование качества воды в водоемах.							
32	Исследование качества воды в водоемах.							
33	Исследование качества воды в водоемах.							
34	Исследование качества воды в водоемах.							
35	Исследование качества воды в водоемах.							
36	Исследование качества воды в водоемах.							
37	Исследование качества воды в водоемах.							
38	Исследование качества воды в водоемах.							
39	Исследование качества воды в водоемах.							
40	Исследование качества воды в водоемах.							

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Служба финансового анализа и управления рисками (в части оперативного контроля ликвидности – Казначейство Банка), контролирует Правление Банка.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.07.2019 г. 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.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, за 6 месяцев 2019 года не было.

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 06.12.2017 № 4638-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

A handwritten signature in black ink, likely belonging to V.I. Betnev.

Бетнев В.Ю.

Исполнитель Гаврилин Д.А.
Телефон: 380-30-40, вн.1121

22.08.2019