

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45378000	52597303	3344

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (Акционерное общество)/ КБ МИА (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	260605	108233
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	725722	269779
2.1	Обязательные резервы		234947	45884
3	Средства в кредитных организациях	4.1	508551	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	11227	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	6223295	9196634
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	7346084	7846002
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		156367	236627
10	Отложенный налоговый актив		27111	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	473783	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	123172	222846
13	Прочие активы	4.8	11417	59779
14	Всего активов		15867334	18581895
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		6636888	9965602
16.1	Средства кредитных организаций	4.9	0	13
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	6636888	9965589
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2736004	3210626
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11	24	24
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		24	24
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	3586
20	Отложенные налоговые обязательства		0	12410
21	Прочие обязательства	4.12	394469	182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	3796	15576
23	Всего обязательств		7035177	10179830
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.15	5442288	5442288
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		502719	502719

27	Резервный фонд		153871	140112
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		113229	81966
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		103239	173757
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2516811	2061223
36	Всего источников собственных средств		8832157	8402065
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2323214	2031189
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	228089	602147
39	Условные обязательства некредитного характера	4.14	3731	3731

И.О. Генерального директора, Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 38 55 55

07.08.2020



Хасанов Р.Г.

Шаяхметова Ф.Т.

Волошина А.В.

Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45378000	52597303	3344

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий банк Московское ипотечное агентство (Акционерное общество)/ КБ МИА (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1

код формы по ОКУД 0409807
квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		681003	797703
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		164970	61955
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		277351	508633
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		238682	227115
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		141644	177536
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		763	9765
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		140677	167538
2.3	по выпущенным ценным бумагам		204	233
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		539359	620167
4	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		273605	-257771
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-21836	29359
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		812964	362396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-249370	408960
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		36634	9079
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6705	6649
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		290232	-346191
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	5.1	98601	135476
15	Коммиссионные расходы	5.1	8816	10229
16	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		70426	215
16a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	изменение резерва по прочим потерям		77476	77975
19	Прочие операционные доходы	5.2	2148	2267
20	Чистые доходы (расходы)		1137000	646597
21	Операционные расходы	5.3	618821	446423
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		518179	200174
23	возмещение (расход) по налогам	5.4	37419	57745

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	480760	142429
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	480760	142429

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	480760	142429
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-82496	145242
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-82496	145242
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-43241	12461
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-39255	132781
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-39255	132781
10	Финансовый результат за отчетный период		441505	275210

И.О. Генерального директора, председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 3803047
07.08.2020



[Handwritten signature]

Хасанов Р.Г.

Шаяхметова Ф.Т.

Волошина А.В.

Банковская отчетность			
код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145378000	52597303	3344	

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

на 01.07.2020 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) коммерческий банк Московское ипотечное агентство (акционерное общество) / КБ ИИА (АО)
адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр. 1

код формы по ОКУД 0403808
квартальная(годовая)

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 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:		5945007.0000	5945007.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		5945007.0000	5945007.0000	
1.1.1	привилегированными акциями				
1.1.2	нераспределенная прибыль (убыток):				
2	прошлых лет		2047366.0000	1810076.0000	35
2.1	отчетного года		2047366.0000	1810076.0000	
2.2	резервный фонд		0.0000	0.0000	
3	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		153871.0000	140112.0000	27
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)		8146244.0000	7895195.0000	
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		12448.0000	21472.0000	11
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		4889.0000	8081.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	недосозданные резервы на возможные потери				

[illegible]

142	Отрицательная 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 (Строк 29 + строка 44)	81288907.0000	7865642.0000		
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	470559.0000	182022.0000		
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному 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	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (Строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	470559.0000	182022.0000		
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	Несущественные 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, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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)	470559.0000	182022.0000		
159	Собственные средства (капитал), итого (Строка 45 + строка 58)	8599466.0000	8047664.0000		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	15318108.0000	18305549.0000		
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	15318108.0000	18305549.0000		
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15318108.0000	18305549.0000		

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	53.0670	42.9690
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	53.0670	42.9690
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	56.1390	43.9630
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	6.7500
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500
66	антициклическая надбавка		
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	48.1400	35.9600
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	норматив достаточности базового капитала	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 поглощению убытков финансовых организаций		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	22222.0000	0.0000 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
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	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)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

	Группы)	Группы)	Группы)	Группы)	Группы)	Группы)	Группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

И.О. Генерального директора, Председателя Правления

Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Шаяхметова Ф.Т.



Исполнитель
телефон: (495) 380-1947
07.08.2020

Волошина А.В.

[illegible]

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ			
код территории	код кредитной организации (банка)	по ОКАТО	регистрационный номер
45374000	52457103	3144	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВНО-ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ПОРЯДКЕ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ (Публикуемая форма) на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (Головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий Банк Московское шотландское Агентство (Акционерное общество) / не име (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (Головной кредитной организации банковской группы) 107045, г. Москва, Сокольники пер., д. 4, стр. 1

код формы по ОКА 0409413
 Маркетинг(Головной)

РАЗДЕЛ 1. Сведения об основных показателях достаточности кредитной организации (Банковская группа)

Номер строки		Наименование показателя	показатели	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.					
1	Базовый капитал	8128907	7870793	7863542	7866431	7859215
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния пересечений мер	8127493	7835355	7841618	7937734	7911206
2	Основной капитал	8128907	7870793	7865642	7868431	7859215
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8117493	7835355	7841618	7937734	7911206
3	Собственные средства (капитал)	8598466	8220502	8027864	7981921	7945150
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8607935	8244768	8080276	8129331	8073154
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	15338108	16438105	16305549	17356865	20380269
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н1.1.1)	33.067	47.881	44.569	45.322	39.042
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	52.641	47.515	42.492	45.183	39.017
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н1.2.1)	53.067	47.881	42.969	45.322	39.042
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	52.641	47.515	42.492	45.183	39.017
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н2.0 (Н1.1.2, Н2.0.1)	56.139	50.009	41.963	45.993	39.469
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	55.821	49.289	43.839	46.361	39.816
8	Надбавка к базовому капиталу, взвешенная по уровню риска, процент	2.5	2.5	2.25	2.125	2
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Норматив достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	12.5	2.5	2.25	2.13	2
12	Базовый капитал, доступный для покрытия нормативов надбавок к собственным средствам (капитала)	48.14	42.01	35.96	37.99	31.47
13	Норматив финансового рынка					
14	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	137161579	114801649	10917724	14910049	134981278

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

Подраздел 7.1 расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований подansom для расчета пометива финансового баланса (ст. 43)

Номер строки	Наименование показателя	Показатель	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Положения в соответствии с бухгалтерскими балансом (субординированным), всего		15867334
2	Поправки в части вложений в капитал кредитных финансовых учреждений, включенных в консолидированный финансовый отчетность, по не созданным (созданным), обязательствам нормативов и лимитов (лимитов), открытым валютным позициям банковской группы		Непредоставлено кредитных организаций за отчетный период
3	Поправки в части фидуциарных активов, отражаемых по не взысканным в расчет норматива финансового риска		0
4	Поправки в части произвольных финансовых инструментов (фонд)		22285
5	Поправки в части операций кредитования ценными бумагами	4.2	11227
6	Поправки в части изменения в кредитном эквиваленту условных обязательств кредитного портфеля		210693
7	Прочие поправки		352284
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового риска, всего		15867304

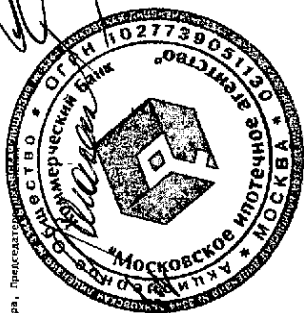
Раздел 2.2 Расчет норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	2	3	4
1	Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего			15508433.00
2	Уменьшенная поправка на сумму резервов, признанных в учете, величина активов основного капитала			17937.00
3	Величина балансовых активов по рискам с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего			15490496.00
Риск по операциям с цен				
4	Величина кредитных рисков по операциям с ценными бумагами, включая кредитные риски с учетом полученных вариационной маржи и (или) с учетом латентных позиций, если применимо, всего	4.2		31227.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с цен, всего			22485.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ценными бумагами и (или) с ценностями			напрямую
7	Уменьшенная поправка на сумму пересчитанной вариационной маржи и (или) с учетом латентных позиций, если применимо, всего			0.00
8	Поправка в части требования банка - участника кредитного риска к контрагенту по исполнению сделок клиентом			0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в части балансового актива по выданным кредитам по кредитным цен			0.00
10	Уменьшенная поправка в части выданных кредитных цен			0.00
11	Величина риска по цен с учетом строк 7, 8, 10 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)			33112.00
Риск по операциям кредитования ценных бумаг				
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (с учетом строк 11 и 10)			0.00
13	Поправка на сумму неттога деполевой части кредитования ценными бумагами			0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг на кредитование ценных бумаг			0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг			0.00
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)			0.00
Риск по условиям обеспечения кредитного характера (ср)				
17	Уменьшенная величина риска по условиям обеспечения кредитного характера			334020.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного риска			97051.00
19	Величина риска по условиям обеспечения кредитного характера (сумма строк 17 и 18)			236969.00
Капитал				
20	Основной капитал			8128007.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых кредитов по рискам для расчета норматива (сумма строк 3, 11, 16, 19)			15761579.00
Норматив финансового змг				
22	Норматив финансового риска (или 4%)			51.37

И.О. Генерального директора, Председателя
Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер
Шамшилова Ф.Т.

Исполнитель
Волосина А.В.
Телефон: (495) 3803047
07.08.2020



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45378000	52597303	3344

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий банк московское ипотечное агентство (Акционерное общество)/ КБ МИА (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		35438	1449136
1.1.1	проценты полученные		752275	1084356
1.1.2	проценты уплаченные		-130910	-177039
1.1.3	комиссии полученные		98601	135579
1.1.4	комиссии уплаченные		-9144	-10539
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-260597	408960
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7309	6649
1.1.8	прочие операционные доходы		133	1091
1.1.9	операционные расходы		-465791	27805
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		43562	-27726
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-490694	-2511035
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в банке России		-189063	9949
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6144	-2177
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3263702	-1301167
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7	-25795	-530063
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-13	-226770
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3344611	-380210
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-67222
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-201058	-13375
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-455256	-1061899
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1911016	-1572210
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2788486	2176524
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-15894	-6350
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		103105	0
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		964681	597964
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	

3.3	продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	выплаченные дивиденды		0	-21770
3.5	итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-21770
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-50116	-87385
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		459309	-573090
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	799997	1040686
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	1259306	467596

и.о. Генерального директора, председателя Правления

главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 3803047

07.08.2020



Хасанов Р.Г.

Шаяхметова Ф.Т.

Волошина А.В.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)
за 1-е полугодие 2020 года.**

1. Общая информация о Банке

Банковская деятельность Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (далее Банк) осуществляется на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344, выданной Банком России 25 июня 2015 года. Банк также имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344, выданной Банком России 25 июня 2015 года. Обе лицензии бессрочные.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года под номером 994. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Место нахождения Банка:

Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1.

По состоянию на 01.07.2020 года у Банка на территории Российской Федерации открыты два внутренних структурных подразделения:

- Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество). Местонахождение (адрес): 105082, г. Москва, Бакунинская улица, дом 69, стр.1.
- Дополнительный офис «МФЦТМ» Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество). Местонахождение (адрес): 108830, г. Москва, поселение Вороновское, Варшавское шоссе, 64-й км, домовладение 1, строение 47, помещение 1, комнаты 209-226 (1 этаж).

Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

К существенным категориям событий Банк относит проведение 25.12.2019 операции с акциями КБ «МИА» (АО) (о проведенной операции Банку стало известно 14.01.2020), в результате которой Акционерное общество «Центральная топливная компания» стало собственником 100% обыкновенных именных бездокументарных акций КБ «МИА» (АО).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте в соответствии с лицензиями. Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение во вклады денежных средств физических лиц.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты ипотечного кредитования.
- Операции по покупке и продаже иностранной валюты.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Осуществление переводов без открытия счета

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Проектное финансирование.
- Привлечение в депозиты и неснижаемые остатки средств на счетах юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, рассматриваются исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных и процентных рисков Банка.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

В 2019 году прибыль Банка составила 275 171 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2018 годом в 6,4 раза. Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказала активная работа Банка с просроченной задолженностью, в результате которой были заключены договоры цессии и реализовано залоговое имущество, что позволило восстановить резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам. Всего за год сальдированная величина по резервам в общей сложности составила доход 40,6 млн.руб., по портфелю кредитов, предоставленным юридическим лицам, было восстановлено резервов на 219,6 млн руб.

Основной объем операционных доходов Банка в отчетном году был получен в виде процентных доходов по кредитному портфелю, доходов от валютных операций и операций на рынке ценных бумаг, а также в виде комиссионных доходов.

Доля процентных доходов в общей величине операционного дохода составила 45%, при этом вклад в совокупный доход процентов по портфелям кредитов физических и юридических лиц распределился примерно поровну: 18-19%. Доходы от операций с ценными бумагами составили 27,5% в совокупном операционном доходе, комиссии от расчетно-кассовых операций с физическими лицами принесли еще 15% в операционный доход.

Доля портфеля кредитов физических и юридических лиц в активах по состоянию на 01.01.2020 составляет 45%. Кредитный портфель физических лиц за 2019 г. уменьшился на 26%, кредитный портфель юридических лиц – на 17%. Портфель ценных бумаг вырос на 2%.

Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

	на 01.01.18 г.	на 01.01.19 г.	на 01.01.20 г.
Кредитование физических лиц	4 599 338	3 426 618	2 546 233
Рефинансирование ипотечных кредитов	26 193	18 240	15 520
Кредитование юридических лиц	5 454 971	5 186 116	4 226 270
Итого кредитный портфель	10 079 902	8 630 974	6 788 023

Объем портфеля депозитов физических лиц снизился за 2019 год на 47% - с 1 434 млн.руб. до 763 млн.руб., объем портфеля депозитов юридических лиц увеличился в 10,4 раза – с 429 млн.руб. до 4 480 млн.руб.

В 2019 году особое внимание уделялось взаимодействию с Правительством Москвы и городскими предприятиями в целях дальнейшего развития Банка в качестве универсальной кредитной организации, расширения клиентской базы Банка, увеличения объема средств на счетах и в депозитах юридических лиц. Велась активная работа по развитию конкурентных банковских продуктов и инструментов продаж, в том числе оптимизации востребованного сервиса «банковское сопровождение».

Значительное место в деятельности Банка занимает расчетное обслуживание клиентов – физических лиц во взаимодействии с ГБУ города Москвы «Многофункциональный миграционный центр» (ГБУ «ММЦ»). Клиентам предоставлена возможность пользоваться современными банковскими услугами в наиболее удобной форме, дополняющей принцип работы одного окна, применяемый в ГБУ «ММЦ». За 2019 год комиссионный доход от расчетно-кассового обслуживания клиентов-физических лиц составил 235 млн.руб.

По состоянию на 01.07.2020 г. чистая прибыль Банка за 6 месяцев 2020 года составила 480 760 тыс. руб. Размер чистой прибыли Банка по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года вырос на 238%. Рентабельность

капитала увеличилась в 2,2 раза по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. и составила 5,8%, рентабельность активов выросла в 2 раза относительно аналогичного периода 2019 г. и составила 2,8%.

При этом суммарный размер доходов Банка составил 5 858 117 тыс. руб., а размер доходов от основной деятельности – 618 302 тыс. руб., данный показатель уменьшился на 24% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года, что связано в том числе с уменьшением процентных доходов по предоставленным кредитам с 486 322 тыс. руб. до 349 059 тыс. руб. или на 28%, при этом вырос доход по вложениям в долговые ценные бумаги с 259 108 тыс. руб. до 269 243 тыс. руб. или на 4%, чистые доходы (доходы за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой с учетом переоценки выросли с (339 542) тыс. руб. до 296 937 тыс. руб.

Совокупный объем кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.07.2020 составил 6 219 599 тыс.руб, его структура в сравнении с аналогичным периодом прошлого года представлена следующим образом:

тыс.руб.			
№ п/п	Наименование	на 01.07.2019г.	на 01.07.2020г.
1.	Кредиты физическим лицам, включая просроченные кредиты и овердрафты по банковским картам	2 959 217	2 234 285
2.	Кредиты юридическим лицам, включая просроченные кредиты и уступку прав требования	5 101 557	3 785 314
	ВСЕГО	8 060 774	6 219 599

Общий объем кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям во втором квартале 2020 года, составил 203,2 млн. руб. В связи с эпидемиологической обстановкой (пандемией коронавируса) в стране во 2 - м квартале 2020 года заемщикам предоставлялись кредитные каникулы. Средневзвешенная процентная ставка по корпоративному кредитному портфелю с учетом просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2020 составляет 7,0% годовых.

Портфель банковских гарантий по состоянию на 01.07.2020 представлен 31 банковской гарантией на общую сумму 228,1 млн. руб.

Всего во втором квартале 2020 Банком было предоставлено 4 банковские гарантии на общую сумму 18 млн. руб. Банковские гарантии предоставлялись в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств по контрактам с заказчиками на оказание услуг по проведению дней Москвы в различных государствах, а также по популяризации русского языка за рубежом.

Объем средств на счетах юридических лиц по состоянию на 01.07.20 составил 3874,7 млн.руб., в том числе объем средств на счетах предприятий, подведомственных Правительству Москвы – 3577,8 млн.руб. (92% от общего объема средств юридических лиц на расчетных, текущих и депозитных счетах).

По итогам квартала Банком было выдано 8 кредитов на общую сумму 12,2 млн. руб., средний размер кредита составил 1,5 млн. руб. В рамках сотрудничества с Единым институтом развития в жилищной сфере АО «Банк ДОМ.РФ» для получения комиссионного дохода Банком выдано 2 ипотечных займа по стандартам кредитования физических лиц АО «Банк ДОМ.РФ» на общую сумму 9,9 млн. руб. Таким образом, во 2 квартале 2020 года общим итогом выдано 10 кредитов, на общую сумму 22,1 млн. руб.

По состоянию на 01.07.2020г. портфель депозитов физических лиц достиг 713 млн. руб. Средний размер вклада составил 1,3 млн. руб.

Объем портфеля долговых инструментов во 2-ом квартале снизился с 8,240 млрд. руб. до 7,394 млрд. руб. (в рублевом эквиваленте). Объем операций МБК увеличился за счет прироста средств на счетах клиентов Банка, которые были направлены в активы с низким риском (вследствие кризисных явлений на финансовых рынках, связанных с падением цен на нефть и распространением вируса COVID-19, было принято решение не наращивать портфель долговых ценных бумаг, сфокусировавшись на поддержании повышенного запаса ликвидности у Банка). Операции с валютой совершались в рамках объемов предыдущего квартала. Операции МБК и сделки с иностранной валютой преимущественно совершались с целью поддержания ликвидности Банка на приемлемом уровне, а также для фондирования вложений в облигации, номинированные в иностранной валюте.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2019 год Акционером было принято решение о распределении прибыли, полученной по итогам 2019 года, следующим образом:

- Резервный фонд – 13 758 558 руб.
- оставить нераспределенной прибыль в размере 261 412 590 руб. (Двести шестьдесят один миллион четыреста двенадцать тысяч пятьсот девяносто рублей 20 коп.).

2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%. Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 руб. за доллар США до 61,9057 руб. за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 руб. за евро до 69,3406 руб. за евро.

Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.

Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь по отношению к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако, 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах,
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах-участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются все адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2020 года, закончившийся 31 марта 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в первом квартале 2020 года определялись Учетной политикой для целей бухгалтерского учета КБ «МИА» (АО)», утвержденной приказом № 368 от 30.12.2019 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

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

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением норм валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2019 г.	31 марта 2020 г.
доллар США	61,9057	69,4706
евро	69,3406	79,4605

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отклонения цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы, в общем случае, также учитываются по ССЧПУ.

Однако, применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Реклассификация финансовых активов

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

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Финансовые активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

При приобретении ценной бумаги в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (счет 502), изменение справедливой стоимости в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов в бухгалтерском учете отражается по сделкам, совершенным в режиме $T + n$, где $n \geq 3$, как финансовый результат по производным финансовым инструментам (счета 70614 и 70613) в соответствии с Положением N 372-П.

В соответствии с требованиями МСФО 9 и Положений №605-П, №606-П, после первоначального признания финансовые активы Банк классифицирует в одну из трех категорий:

- 1 категория - по амортизированной стоимости;
- 2 категория - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- 3 категория - по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основой для отнесения финансовых активов в одну из указанных категорий является результат тестирования по двум критериям:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Для управления финансовыми активами используются следующие бизнес-модели:

- активы, удерживаемые до погашения;
- активы, удерживаемые для погашения и продажи;
- прочие активы.

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели «удерживаемые до погашения», целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются одновременно следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели «удерживаемые до погашения и для продажи», цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он классифицирован как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При определении подходов к классификации (реклассификации) и оценки финансовых активов и обязательств Банка руководствуется Порядком классификации финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Принятые к бухгалтерскому учету активы по их первоначальной стоимости в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва в соответствии с принятым в Банке Порядком классификации финансовых активов и обязательств и Учетной политикой.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2. данной Пояснительной информации.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В Разделе 8.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, отнесенных в Этап 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, единовременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы единовременно относятся на прибыли или убытки.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100.000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка принята модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов) - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Земельные участки не амортизируются.

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% – здания,
14,29%- 33% – автомобили,
20%- 33% – вычислительная техника,
20%- мебель,
5%-54% – специальное оборудование и прочее.

Для нематериальных активов принята модель учета после первоначального признания - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-20 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации нематериальных активов осуществляется линейным методом. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта нематериальных активов определяется как деление его первоначальной (восстановительной) стоимости на срок полезного использования в днях, умноженной на количество дней в месяце.

Сумма амортизации рассчитывается ежемесячно и отражается в учете не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Объекты основных средств, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты

классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы в фактически уплаченных суммах на основании подтверждающих документов.

Порядок исчисления налога осуществляется согласно п.5 статьи 170 НК РФ, в соответствии с которым вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате чего налоговыми органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Изменения учетной политики

В Учетную политику Банка в 2020 году изменения не вносились, вносились дополнения.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

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

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес дополнения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Если Банк не привлекает заемные средства для этих целей, Банк применяет средневзвешенную процентную ставку кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям (без учета ПАО Сбербанк) в рублях или иностранной валюте в зависимости от валюты договора.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Наличные денежные средства	108233	260 605
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	223895	490 775
Корреспондентские счета в банках	71586	322 296
- Российской Федерации	61032	313 830
- других стран	10554	8 466
Прочие размещения в финансовых учреждениях	396729	186 288
За вычетом резерва	3	33
Итого денежные средства и их эквиваленты	800 440	1 259 931

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, в обязательном порядке оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Без обременения		
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	6 144	11 227

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	6 144	11 227
---	--------------	---------------

В состав финансовых активов по производным финансовым инструментам включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Операция СВОП с иностранной валютой	1 815 293	2 228 540
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	1 815 293	2 228 540

По состоянию на 1 января 2020 и 1 июля 2020 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Межбанковские кредиты	5 050 171	2 800 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 034 093	4 412 630
Кредиты государственным организациям	0	0
Кредиты юридическим лицам - резидентам	4 504 312	4 056 840
Кредиты индивидуальным предпринимателям	58 270	89347
Прочие требования	471 511	266443
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 593 219	2 377 444
Потребительские кредиты	209 376	215 954
Ипотечные кредиты	2 383 843	2 161 490
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	12 677 483	9 590 074
Фактически сформированный резерв	3 480 849	3 366 779
Итого чистая ссудная задолженность	9 196 634	6 223 295

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 464 663	1649187
Муниципальные облигации	212 530	205641
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	6 168 809	5491257
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	1 573 105	2317646
Облигации предприятий нефтегазовой промышленности	615 915	443962
Облигации предприятий металлургической промышленности	483 211	477638
Облигации строительных предприятий	298 264	183476
Прочие долговые обязательства	3 198 314	2068535

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), без обременения	7 846 002	7 346 084
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	7 846 002	7 346 084

Объем вложений в финансовые активы на 01.07.2020 года, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П, Положением Банка России 23 октября 2017 года №611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У, формируется резерв на возможные потери, составил 2 067 636 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 объем вложений составил 1 304 150 тыс. руб. Ниже представлен резерв по таким финансовым активам:

За 31.12.2019г. 01.07.2020 г.

Остаток	73 347	72 760
---------	--------	--------

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.	Здания ОС	Земля ВНОД	Капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	100851	131	12254	27660	5172	21472	167540
Поступления			17666		9303		26969
Дооценка за год							
Всего увеличение стоимости за год		-	17666		9303	-	26969
Переклассификации внутри групп			(5880)	4957		923	
Выбытия			992		10088		11080
Амортизационные отчисления	1473			5953		9946	17372
реклассификация в статью "прочие активы"		523					523
обесценение за год							
Сформированный (восстановленный) резерв за год		(392)					(392)
Всего уменьшение стоимости	1473	131	992	5953	10088	9946	28583
Стоимость на 1 июля 2020 года	99378	-	23048	26664	4387	12449	165926
тыс.руб.	Здания ОС	Земля ВНОД	Капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого

Стоимость на 1 января 2019 года	103 804	131	10 508	38 057	5064	45649	203213
Поступления за год			24801		108		
Дооценка за год							
Всего увеличение стоимости за год		-	24801		108	-	24909
Переклассификации внутри групп			(18525)			6369	
Выбытия за год	0		4530	2651			7181
Амортизационные отчисления за год	2 953		0	19 902		30546	53 401
реклассификация в статью "прочие активы"							
обесценение за год							
Сформированный (восстановленный) резерв за год							
Всего уменьшение стоимости за год	2953	-	4530	22553		30546	60582
Стоимость на 1 января 2020 года	100851	131	12254	27660	5172	21472	167540

Основные средства

Здание Банка учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Балансовая стоимость зданий на 1 июля 2020 года составила 99 378 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 100 851 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года проведена проверка основных средств на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

Нематериальные активы

Нематериальные активы в Банке учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Программное обеспечение "Finist-Retail" используется для отражения совершаемых операций по обмену наличной валюты и переводам средств клиентов Банка через систему денежных переводов (Юнистрим), со сроком полезного использования 5 лет.

Балансовая стоимость объекта на 1 июля 2020 года составляет 7 141 тыс. руб., оставшийся срок амортизации 9 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2019 года проведена проверка нематериальных активов на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

4.6. Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

тыс. руб.

1 января 2020 1 июля 2020

	года	года
До 1 года	1582	392
От 1 года до 5 лет	364003	299935
Свыше 5 лет	87922	87632
Итого	453503	387959

Банк не является организацией-арендатором и организацией-арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У Банка отсутствуют заключенные договоры операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

Банком как арендатором заключены договоры аренды, предметом которых является аренда недвижимости имущества и оборудования. Определение арендной платы осуществляется по соглашению сторон на основании рыночных цен, арендные платежи осуществляются на ежемесячной основе. Все заключенные договоры являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения.

Банком как арендатором заключен договор долгосрочной аренды земельного участка в г. Москве, арендные платежи по которому зависят от кадастровой стоимости земельного участка, которая пересматривается Правительством РФ на регулярной основе.

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	185 295	27 544	10 007	222 846
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов			523	
Приобретено				
Обесценение				
Сформированный резерв на возможные потери				
Восстановленный резерв на возможные потери	38 147	2 250	30 021	70 418
Выбытия	170 615			170 615
Остаток на 1 июля 2020 года	52 827	29 794	40 551	123 172
тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	14 129	10 909	8 311	33 349
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов				
Приобретено за год	172 579	21 838		194 417
Обесценение за год	-5 654	-1 534	6 785	-403
Сформированный резерв на возможные потери за год	371	1 209	6 815	8 395
Восстановленный резерв на возможные потери за год	4 612		1 726	6 338
Выбытия за год		2 460		2 460
Остаток на 1 января 2020 года	185 295	27 544	10 007	222 846

Банком в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время. По данным активам руководством Банка принято решение об их реализации, ведется активный поиск покупателя, продажа предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

4.8. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Финансовые активы, всего	50031	2 424
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	436	936
<i>Пени по ссудной задолженности</i>	273814	251 811
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	49653	1 548
<i>Резерв по финансовым активам</i>	-58	-60
<i>Резерв под пени по ссудной задолженности</i>	-273814	-251 811
Нефинансовые активы, всего	9748	8 993
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	15727	16 958
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	416	385
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	3168	975
<i>Прочие</i>	48	8
<i>Резерв по нефинансовым активам</i>	-9611	-9 333
Итого прочие активы	59 779	11 417

4.9. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Корреспондентские счета других банков	13	0
Итого средства кредитных организаций	13	0

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушений других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2019 года и 1-го полугодия 2020 года.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в	675297	359822
<i>Текущие/расчетные счета</i>	675297	359822
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	6079666	3541062
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1599289	3406202
<i>Срочные депозиты</i>	4480377	134860
Физические лица всего, в т.ч.:	3210626	2736004
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2447792	2023924
<i>Срочные депозиты</i>	762834	712080
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 965 589	6 636 888

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 года и 1-го полугодия 2020 года.

4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Облигации	24	24
Итого выпущенные долговые обязательства	24	24

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах на 1 июля 2020 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	6,75
Итого	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	6,75

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах на 1 января 2020 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	9,25
Итого	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	9,25

4.12. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	3385	663
<i>Суммы, поступившие до выяснения</i>	2832	0
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	553	663
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	179247	393 806
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	23073	40 875
<i>Кредиторская задолженность</i>	139592	333 769
<i>Оценочные обязательства некредитного характера</i>	10308	12 047
<i>Налоги к уплате</i>	622	286
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	5652	6 829
Итого прочие обязательства	182 632	394 469

4.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
<i>Резервы на возможные потери по УОКХ</i>	17528	3 971
<i>Корректировка резервы под ОКУ по финансовым гарантиям</i>	-3387	-175
<i>Корректировка резервы под ОКУ по кредитным линиям</i>	1435	0

Итого резервы	15 576	3 796
---------------	--------	-------

4.14. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

На 1 июля 2020 года руководству Банка неизвестно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Финансовые гарантии предоставленные	602147	228088
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	222040	106503
Аккредитивы	0	3400
Итого условные обязательства кредитного характера	824 187	337 991

Информация о созданном резерве по условным обязательствам кредитного характера представлена в п. 4.13.

На 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было условных активов.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года составили 3731 тыс. руб.

4.15. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2020 г.		На 1 июля 2020 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113381	5442288	113381	5442288
Итого уставный капитал	113381	5 442 288	113381	5 442 288

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 48 тыс.руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4.16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 июля 2020 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 766 753	579 331	0	7 346 084
Итого	6 766 753	579 331	0	7 346 084

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 января 2020 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных
------------------------------------	--	---	--

	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 331 426	514 576	0
Итого	7 331 426	514 576	7 846 002

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя процентные свопы, валютные свопы, валютно-обменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В течение 2019 года и 1-го полугодия 2020 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

	1 января 2020		1 июля 2020	
тыс. руб.	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	468 312	468 312	260 650	260 650
Чистая ссудная задолженность	9 196 634	9 196 634	6 223 295	6 223 295
Средства кредитных организаций	13	13	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными	9 965 589	9 965 589	6 636 888	6 636 888
Выпущенные долговые	24	24	24	24

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

2019 год

01.07.2020

Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	4 979	3 393
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	1 917	883
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	20 982	3 789
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	230 766	87 847
<i>Прочее</i>	5 696	2 689
Итого комиссионные доходы	264 340	98 601
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	5 043	2 257
<i>Комиссия по операциям с валютными ценностями</i>	4 646	2 451
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	5 669	30
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	60	3 350
<i>Прочее</i>	7 313	728
Итого комиссионные расходы	22 731	8 816
Чистый комиссионный доход	241 609	89 785

5.2 Прочие операционные доходы

тыс. руб.

2019 год

01.07.2020

<i>Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц</i>	640	218
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	206	0
<i>Доходы от аренды</i>	642	67
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	31	0
<i>Дооценка долгосрочных активов для продажи в пределах предыдущих уценок</i>	9 582	0
<i>Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов</i>	3 435	809
<i>Прочее</i>	4 085	1 054
Итого прочие операционные доходы	18 621	2 148

5.3. Операционные расходы

тыс. руб.

2019 год

01.07.2020

<i>Расходы на содержание персонала</i>	509 363	374 979
<i>Расходы от реализации (уступки), выбытия предоставленных кредитов</i>	3 656	0
<i>Арендная плата</i>	111 217	1 791
<i>Обесценение долгосрочных активов для продажи</i>	9 984	0
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	0	67 510
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	60 114	29 621
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	8 435	3 603
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	10 227	4 903

Амортизация основных средств и нематериальных активов	53 314	73 782
Списание стоимости материальных запасов	11 704	6 852
Страхование	18 267	8 187
Реклама и маркетинг	960	287
Прочее	99 155	47 306
Итого операционные расходы	896 396	618 821

5.4. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2019 год и 1-е полугодие 2020 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	6 мес. 2020 года	2019 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	22 314	138 164
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	120 088
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	10 500	67 598
Расходы по налогу на имущество	4 520	5 598
Расходы по прочим налогам и сборам	85	489
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	37 419	331 937

В течение 1-го полугодия 2020 года и 2019 года ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	6 мес. 2020 года	2019 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	22 314	138 164
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		120 088
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	22 314	258 252

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.	6 мес. 2020 года	2019 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	503 074	533 423
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	100 615	106 685
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(7 316)	(7 710)
Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	-	189 315
Налоговый убыток прошлых лет, принятый к уменьшению НОБ отчетного периода	(8 081)	(22 929)

Налоговый убыток отчетного периода	(55 535)	
Прочие постоянные разницы	(7 368)	(7 109)
Расходы по налогу на прибыль за год	22 314	258 252

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1- полугодие 2020 года составил - 480 760 тыс. руб. (за 2019 год: 657 160 тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	7 964 187
изменения прибыли или убытка за год	43 511
изменения прочего совокупного дохода за год	-208 138
операции с акционерами (участниками) за год	-21 428
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	7 778 132
влияние изменений учетной политики (МСФО 9)	-11 457
изменения прибыли или убытка за год	275 171
изменения прочего совокупного дохода за год	381 989
операции с акционерами (участниками) за год	-21 770
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	8 402 065
изменения прибыли или убытка за 1 квартал	53 965
изменения прочего совокупного дохода за 1 квартал	-225 109
операции с акционерами (участниками) за 1 квартал	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	8 230 921
изменения прибыли или убытка за 2 квартал	401 623
изменения прочего совокупного дохода за 2 квартал	199 613
операции с акционерами (участниками) за 2 квартал	0
Балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	8 832 157

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе		
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	443	625

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в банковской деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	2019 год	01.07.2020 г.
Неденежная инвестиционная деятельность		
Поступление долгосрочных активов, предназначенных для продажи от погашения задолженности по кредитам	194 000	0
Неденежная операционная и инвестиционная деятельность		
Поступление основных средств без фактической оплаты денежными средствами в отчетном периоде	1 751	0

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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, риск концентрации, операционный риск.

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

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 выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями 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 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 значимости. Расчет значимости и определение перечня значимых и незначимых 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.

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

8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	260605	0	0	260605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	725722	0	0	725722
2.1	Обязательные резервы	234947	0	0	234947
3	Средства в кредитных организациях	500085	8466	0	508551
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11227	0	0	11227
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6223295	0	0	6223295
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5489549	1617952	238583	7346084

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	156367	0	0	156367
10	Отложенный налоговый актив	27111	0	0	27111
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	473783	0	0	473783
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123172	0	0	123172
13	Прочие активы	10175	1242		11417
14	Итого активов	14001091	1627660	238583	15867334
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6634658	2230	0	6636888
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6634658	2230	0	6636888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	24
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	394469	0	0	394469
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3796	0	0	3796
23	Итого обязательств	7032947	2230	0	7035177
	Чистая балансовая позиция	6968144	1625430	238583	8832157

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	108233	0	0	108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269779	0	0	269779
2.1	Обязательные резервы	45884	0	0	45884

3	Средства в кредитных организациях	457758	10554	0	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6144	0	0	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9196634	0	0	9196634
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6127005	1573105	145892	7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	236627	0	0	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167539	0	0	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	222846	0	0	222846
13	Прочие активы	59328	451		59779
14	Итого активов	16851893	1584110	145892	18581895
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9964514	1056	32	9965602
16.1	средства кредитных организаций	13	0	0	13
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9964501	1056	32	9965589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	24
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3586	0	0	3586
20	Отложенное налоговое обязательство	12410	0	0	12410
21	Прочие обязательства	182199	0	433	182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15576	0	0	15576
23	Итого обязательств	10178309	1056	465	10179830
	Чистая балансовая позиция	6673584	1583054	145427	8402065

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

8.2. 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. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. 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.

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.

Объем кредитного риска Банк определяет как совокупную величину требований Банка по активам, подверженным кредитному риску, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, уменьшенную на совокупную величину созданных резервов.

Таким образом, по сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка кредитному риску снизилась вместе с сокращением совокупного объема кредитного риска. При этом в результате проведенной Банком работы по диверсификации кредитного риска Банку удалось снизить концентрацию кредитного риска на крупных заемщиках (группе связанных заемщиков). Идентификация концентрации кредитного риска и ее последующий мониторинг осуществляется посредством изучения значений и динамики индикаторов - удельный вес требований к крупнейшему контрагенту (группе), а также удельный вес требований к контрагентам из одного сектора экономики. За 1 полугодие 2020 года удельный вес требований к крупнейшему контрагенту незначительно снизился соответственно с 14,86% до 14,21%, удельный вес требований к контрагентам из одного сектора экономики снизился: с 14,93% до 13,18%. Для мониторинга крупных кредитных рисков Банк отслеживает динамику норматива Н7. За отчетный период показатель снизился с 21,63% до 14,49%. Риск концентрации оценивается банком как низкий.

За отчетный период Банк вносил изменения в систему управления кредитным риском в части перераспределения полномочий между подразделениями в связи с реорганизацией штатной структуры.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском:

Полномочия Совета Директоров Банка.

- оценка эффективности управления рисками, в том числе кредитным риском;
- определение предельно допустимого совокупного уровня рисков и приемлемого уровня рисков,
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе по управлению банковскими рисками;
- одобрение крупных сделок, сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (в рамках установленного законодательством, Уставом Банка, нормативными документами регуляторов и внутренними документами порядка одобрения таких сделок),
- иная компетенция, установленная Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:

- ввод в действие тарифов, утверждение стандартных (типовых) форм договоров, должностных инструкций и иных документов, используемых в Банке в соответствии с установленной компетенцией, в том числе правил ПОД/ФТ,
- осуществление на постоянной основе контроля за исполнением установленных правил и процедур в сфере управления кредитным риском,
- иная компетенция, установленная Уставом Банка;

Полномочия Правления Банка:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих методику оценки кредитного риска,

- определение порядка классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- обеспечение оперативного информирования Совета директоров обо всех значимых банковских рисках;
- регулярное проведение самооценки качества управления кредитным риском;
- другие полномочия, предусмотренные Уставом и Положением о Правлении Банка.

Полномочия Кредитно-финансового Комитета:

- утверждение параметров кредитных продуктов;
- утверждение лимитов, относящихся к компетенции Кредитно-финансового комитета;
- выработка решений о целесообразности и условиях предоставления кредитов и заключения иных сделок с учетом кредитных и иных рисков, возникающих при их реализации;
- определение конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками;
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности;
- иная компетенция, установленная Положением о Кредитно-финансовом комитете.

Полномочия Службы рисков (СР):

- сбор и обработка информации о состоянии показателей кредитного риска и ввод данных в информационную систему;
- оценка кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка управленческой отчетности;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль финансового состояния и качества обслуживания долга заемщиков с целью классификации/реклассификации ссуд;
- информирование СР об изменении состояния показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

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.

Лимитирование

Путем установления лимитов Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитных продуктов, видам вложений, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям вложений и обязательств, такие как предоставления долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды (или остатка ссудной задолженности) и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

Виды лимитов, используемых банком, определяются Лимитной политикой. При установлении лимитов особое внимание акцентируется на соблюдении Банком нормативов, определенных Инструкцией Банка России № 199-И.

Резервирование

Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка.

Резервирование осуществляется с целью погашения возможных убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов) банка.

Обеспечение обязательств

Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Виды принимаемого обеспечения определяются Кредитной политикой.

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Приоритетным видом обеспечения является залог недвижимости, принадлежащей самому заемщику или третьим лицам. При этом, сумма обеспечения должна, как правило, превышать сумму задолженности по кредиту. При этом допускается кредитование при предоставлении иного вида обеспечения, а также, в соответствии с условиями программ кредитования Банка, либо в рамках индивидуальных условий кредитования конкретного Клиента, допускается кредитование без обеспечения.

Для снижения рисков в Банке также установлены следующие ограничения на прием в качестве залога отдельных видов имущества (имущественных прав):

- предметы залога должны быть ликвидными;
- предметом залога не может быть имущество:
- являющееся предметом ареста, взыскания, конфискации, а также являющееся спорным;
- в отношении которого возникают основания для суждения о невозможности реализовать залог без существенных потерь стоимости, а также имеются обстоятельства, которые могут препятствовать реализации залоговых прав.

При коммерческом кредитовании (предоставлении банковских гарантий) залоговую стоимость недвижимого имущества Банк определяет на основании рыночной стоимости, указанной в отчете независимого оценщика, квалифицированного Банком. При кредитовании юридических лиц оценка рыночной стоимости предметов залога может также производиться работником Дирекции по работе с корпоративными клиентами, имеющим соответствующую квалификацию. Требования, предъявляемые к залому, а также условия, наличие которых обязательно, предусматриваются внутренними нормативными документами Банка.

Составной частью процесса управления кредитным риском является признание и оценка ожидаемых кредитных убытков и формирование оценочных резервов.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается Банком по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (накопленная сумма обесценения), дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или по обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

Оценочный резерв по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (накопленная сумма обесценения), признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива.

Ежемесячно по состоянию на отчетную дату Банк анализирует наличие значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Если по состоянию на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента.

Банк оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов по состоянию на каждую отчетную дату на основании изменения вероятности дефолта (риска дефолта). Изменение вероятности дефолта анализируется Банком с учетом обоснованной и подтверждаемой информации (финансовая отчетность, справки, предоставляемые Контрагентом, кредитная история, информация о Контрагенте из открытых источников).

Для определения значительного увеличения кредитного риска по обязательствам кредитного характера (неиспользованные лимиты кредитных линий) Банк анализирует изменение вероятности дефолта Контрагента по кредиту, к которому относится неиспользованный лимит. Если часть лимита кредитной линии использована Контрагентом, вероятность дефолта по обязательствам кредитного характера принимается равной вероятности дефолта по предоставленному кредиту в рамках этих обязательств.

Для определения значительного увеличения кредитного риска по предоставленным банковским гарантиям Банк анализирует изменение вероятности дефолта Принципала.

Банк применяет допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Кредитный риск по финансовому инструменту оценивается Банком как низкий, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- наличие у Контрагента по договору рейтинга от международного или российского рейтингового агентства на уровне не ниже B2, приведенного к классификации Moody's,
- вероятность дефолта Контрагента по финансовому инструменту, определенная на отчетную дату, ниже 5% и, кроме того, в ближайшей перспективе Контрагент обладает стабильной способностью выполнить предусмотренные Договором обязательства, хотя в более отдаленной перспективе неблагоприятные изменения экономических, внешних условий и могут (но не обязательно) снизить его способность исполнять обязательства по Договору.

Наличие обеспечения не влияет на возможность оценки риска по финансовому инструменту как низкого.

Наличие у финансового инструмента минимального риска дефолта по сравнению с прочими финансовыми инструментами Банка само по себе не означает классификации его как инструмента с низким кредитным риском.

Влияние макроэкономических факторов* на вероятность дефолта определяется следующим образом:

Макроэкономический фактор	Значение показателя макроэкономического фактора	Влияние текущего состояния на PD
---------------------------	---	----------------------------------

Уровень инфляции	Увеличение в 2 раза относительно начала года	+10 п.п
Уровень безработицы	Увеличение в 2 раза относительно начала года	+10 п.п.

*-значения факторов определяются на основании данных официальных источников

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2 514 410	73 485	37 307	19 910	2 383 708	2 387 142
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 269 650	0	0	0	2 269 650	2 269 650
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	244 760	73 485	37 307	19 910	114 058	117 492
2	Требования по получению % доходов, всего	606 837	1 101	1 032	603	604 101	601 021
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	579 992	0	0	0	579 992	579 992
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	26 845	1 101	1 032	603	24 109	21 029
	Итого просроченных активов	3 121 247	74 586	38 339	20 513	2 987 809	2 988 163

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2 570 170	66 400	23 802	4 825	2 475 143	2 471 889
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 363 200	0	0	0	2 363 200	2 363 200
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	206 970	66 400	23 802	4 825	111 943	108 689
2	Требования по получению % доходов, в т.ч. пени, всего	580 891	803	583	20	579 485	576 635

2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	555 300	0	0	0	555 300	555 300
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	25 591	803	583	20	24 185	21 335
	Итого просроченных активов	3 151 061	67 203	24 385	4 845	3 054 628	3 048 524

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Банк относит инструменты в следующие этапы:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Описание каждого этапа, а также определение дефолта содержится в п. 3.1. данной Пояснительной информации.

Изменений в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Банк оценивает кредитный риск по финансовому инструменту как низкий, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- наличие у Контрагента по договору рейтинга от международного или российского рейтингового агентства на уровне не ниже В2, приведенного к классификации Moody's,
- вероятность дефолта Контрагента по финансовому инструменту, определенная на Отчетную дату, ниже 5%

и, кроме того, в ближайшей перспективе Контрагент обладает стабильной способностью выполнить предусмотренные Договором обязательства, хотя в более отдаленной перспективе неблагоприятные изменения экономических, внешних условий и могут (но не обязательно) снизить его способность исполнять обязательства по Договору.

Наличие обеспечения не влияет на возможность оценки риска по финансовому инструменту как низкого.

Наличие у финансового инструмента минимального риска дефолта по сравнению с прочими финансовыми инструментами Банка само по себе не означает классификации его как инструмента с низким кредитным риском.

В случае, если на предыдущую отчетную дату финансовый инструмент считался инструментом с низким риском, а на текущую отчетную дату вышеперечисленные условия для признания его инструментом с низким риском не выполняются, для определения горизонта расчета ожидаемых кредитных убытков (на период 12 месяцев или на весь срок) Банк рассчитывает наличие значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк признает значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту (Этап 2), если выполнено хотя бы одно из условий:

- вероятность дефолта Контрагента увеличилась относительно даты признания финансового инструмента более чем на 20 п.п.,

- имеется просрочка платежей по финансовому инструменту сроком свыше 30 дней (при отсутствии обоснованной и подтвержденной информации о том, что просрочка в данном конкретном случае вызвана объективными причинами и не означает значительного увеличения кредитного риска по данному финансовому инструменту),

- снижение справедливой стоимости финансового инструмента более чем на 20% относительно предыдущей отчетной даты,

- наступил дефолт по другим финансовым инструментам Контрагента перед Банком (или имеется информация о его дефолте по обязательствам перед другими кредиторами),

- рейтинг от международных или российских рейтинговых агентств, присвоенный Контрагенту или финансовому инструменту, снижен на 2 или более ступени

По активам со значительным увеличением кредитного риска ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Информация в опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска в случае достижения просрочки 30 дней принимается Банком во внимание в следующих случаях:

- невыплата была обусловлена административным упущением, а не финансовыми затруднениями Контрагента (есть официальные подтверждающие документы),

- у Банка имеется информация за прошлые периоды, содержащая свидетельства, демонстрирующие отсутствие корреляции между значительным увеличением риска наступления дефолта и просрочкой по финансовым активам более чем на 30 дней, но подтверждающие наличие такой корреляции в случае, когда платежи просрочены более чем на 60 дней.

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в 2019 году и 1-ом полугодии 2020 года не опровергалось.

Банк признает финансовый инструмент кредитно-обесцененным (Этап 3), если по нему на дату оценки зафиксировано значительное увеличение кредитного риска и выполнено хотя бы одно из условий:

- актив модифицирован (проблемная реструктуризация, без создания нового актива) по заявлению клиента о наличии у него значительных финансовых затруднений для своевременного обслуживания долга,
- актив приобретается со скидкой свыше 70% балансовой стоимости у продавца или от рыночной стоимости аналогичных активов (наличие значительного увеличения кредитного риска при этом не оценивается),
- наличие просрочки исполнения обязательств по финансовому инструменту сроком свыше 90 дней,
- нахождение контрагента в какой-либо из стадий процедуры банкротства,
- Банк произвел какие-либо выплаты Бенефициару по предоставленной Принципалу банковской гарантии;
- аннулирована или отозвана лицензия по основному виду деятельности Контрагента (если эта деятельность лицензируется).

Банк признает дефолтом по финансовому инструменту (в рамках Этапа 3) любое из следующих событий:

- возникновение просрочки исполнения любых существенных кредитных обязательств перед Банком сроком свыше 90 дней. Овердрафты будут считаться просроченными, как только Контрагент был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств. Банковские гарантии считаются дефолтными, как только Банк произвел по ним первые выплаты;
- в соответствии с внутренними документами Банк определяет, что Контрагент не в состоянии полностью погасить свои кредитные обязательства перед Банком без принятия специальных мер, например, таких как реализация обеспечения (если таковое имеется);
- признание Контрагента банкротом решением суда;

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Для оценки на групповой основе Банк объединяет финансовые инструменты физических лиц, имеющие сходные характеристики, в группы (портфели однородных ссуд или требований) в порядке, определенном утвержденным в Банке Порядком формирования и обслуживания портфелей однородных ссуд (требований).

Порядок формирования групп аналогичен порядку формирования портфелей однородных ссуд (требований).

Для оценки ожидаемых кредитных убытков по группе Банк использует всестороннюю информацию, в том числе данные о просроченных платежах, прогнозную макроэкономическую информацию.

Ожидаемые кредитные убытки по группе определяются как произведение оценочного резерва по группе и общей суммы требований Банка по финансовым инструментам, составляющим группу.

Базовый оценочный резерв по группе (портфелю) рассчитывается как средневзвешенный уровень просроченной задолженности в общей сумме требований Банка по финансовым инструментам, составляющим группу, скорректированный с учетом прогнозных макроэкономических факторов. Если просроченная задолженность в данном портфеле однородных ссуд на дату оценки отсутствует, Банк предполагает, что до окончания средневзвешенного срока до погашения финансовых инструментов, составляющих портфель, просрочка может возникнуть и принимает ее прогнозное значение в размере средневзвешенного уровня просрочки по всем текущим портфелям однородных ссуд, скорректированного с учетом прогнозных макроэкономических факторов. Базовый оценочный резерв по портфелю неиспользованных лимитов овердрафта принимается равным базовому оценочному резерву по портфелю кредитов, предоставленных в рамках договора овердрафта.

Оценочный резерв по портфелям однородных ссуд определяется как скорректированный с учетом средневзвешенного срока до погашения финансовых инструментов, составляющих портфель, базовый оценочный резерв с использованием биномиального распределения.

В отношении прочей дебиторской задолженности (комиссии, не включенные в эффективную ставку, судебные пошлины, пени за несвоевременное исполнение Контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам), дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк применяет упрощенный подход к формированию резерва: оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Резервы оцениваются с помощью матрицы оценочных резервов, которая устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, предоставленным юридическим лицам, а также по финансовым инструментам, предоставленным физическим лицам и не включенным в портфели однородных ссуд (требований), осуществляется на индивидуальной основе.

В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, Банк применяет индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Для оценки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки, определенной при первоначальном признании финансового инструмента. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки дисконтируются с использованием скорректированной на кредитный риск эффективной процентной ставки, определенной при первоначальном признании финансового инструмента.

Для обеспеченных финансовых инструментов ожидаемые денежные потоки включают в том числе потоки от обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, в том числе за пределами договорных сроков погашения. Банк принимает допущение, что средний срок обращения взыскания на залог и продажу залога составляет 1 год.

Оценка ожидаемых недополучений денежных средств по обеспеченному залогом финансовому инструменту отражает сумму и сроки денежных потоков, которые ожидаются в том числе от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания. Любые денежные потоки, которые ожидаются от реализации обеспечения за пределами договорных сроков погашения, Банк учитывает. Любое обеспечение, полученное в результате обращения взыскания, не признается в качестве отдельного от обеспеченного залогом финансового инструмента актива, за исключением случаев, когда оно удовлетворяет соответствующим критериям признания актива в международных стандартах.

Если по финансовому инструменту на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска и срок его жизни не менее 12 месяцев, ожидаемые кредитные убытки оцениваются с учетом вероятности дефолта в течение 12 месяцев (временной горизонт расчета ожидаемых кредитных убытков составляет 12 месяцев).

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются с учетом вероятности дефолта на весь ожидаемый срок жизни финансового инструмента (временной горизонт расчета ожидаемых кредитных убытков составляет срок до погашения финансового инструмента), если выполняется хотя бы одно из условий:

- ожидаемый срок жизни финансового инструмента менее 12 месяцев,
- финансовые инструменты не имеют фиксированного срока или схемы погашения и обычно договором предусматривается короткий период для их аннулирования (кредитные карты, овердрафты),
- предусмотренная договором возможность аннулировать договор не используется в рамках обычного текущего управления финансовым инструментом, и договор может быть аннулирован только в том случае, когда организации становится известно об увеличении кредитного риска на уровне механизма кредитования,
- управление финансовыми инструментами осуществляется на групповой основе.

Банк всегда рассчитывает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, для следующих финансовых инструментов:

- кредиты с одновременным принятием обязательств по предоставлению кредитов в течение срока действия договора (кредитные линии),
- по сделкам, связанным с уступкой (цессией) цессионарию требований с одновременным предоставлением права отсрочки платежа,
- прочая дебиторская задолженность (комиссии, не включенные в эффективную ставку, судебные пошлины, пени за несвоевременное исполнение Контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам),
- дебиторская задолженность по финансовой аренде,
- портфели однородных ссуд (требований).

Вероятность дефолта по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе, рассчитывается на основании базовой оценки вероятности дефолта (на базе балльной оценки финансового положения Контрагента, полученной в результате применения утвержденных в Банке методик оценки финансового положения по видам контрагентов, для физических лиц – на базе информации о доходах), скорректированной с учетом срока, оставшегося до погашения финансового инструмента, а также с учетом текущего состояния финансового инструмента и влияния макроэкономических факторов.

При расчете влияния макроэкономических факторов принимается во внимание в том числе прогнозная информация по макроэкономическим факторам, полученная из официальных источников. Оценивается рост следующих макроэкономических факторов: уровень инфляции и уровень безработицы, в том числе официальные прогнозы.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по следующим уровням кредитного качества:

«Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства, значительное увеличение кредитного риска отсутствует.

«Средний кредитный риск» - «активы, по которым не наблюдается значительное увеличение кредитного риска и при этом отсутствуют основания для отнесения к активам с низким кредитным риском».

«Повышенный кредитный риск» – активы, по которым выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска, однако, нет просрочки и признаков дефолта не наблюдается, требуют повышенного внимания на этапе мониторинга.

«Высокий кредитный риск» - активы, по которым выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска и присутствует просрочка до 90 дней, признаков дефолта не наблюдается, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности на 01 июля 2020 года, в тыс. руб.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным					
<i>Низкий кредитный риск</i>	207 280	-	-	-	207 280
<i>Средний кредитный риск</i>	33 913	-	-	-	33 913
<i>Повышенный кредитный риск</i>	-	1 248 164	-	-	1 248 164

Высокий кредитный риск	-	-	282 814	-	282 814
Дефолтные активы	-	-	2 581 326	-	2 581 326
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	241 193	1 248 164	2 864 140	-	4 353 497
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	(3 696)	(185 224)	(2 864 139)	-	(3 053 059)
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	237 497	1 062 940	1	-	1 300 438
Кредиты физическим лицам:					
Низкий кредитный риск	1 802 661	-	-	-	1 802 661
Средний кредитный риск	61 467	-	-	-	61 467
Повышенный кредитный риск	-	265 873	-	-	265 873
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	151 346	-	151 346
Итого кредиты физическим лицам	1 864 128	265 873	151 346	-	2 281 347
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	(11 690)	(38 951)	(107 816)	-	(158 457)
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	1 852 438	226 922	43 530	-	2 122 890

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности на 01 января 2020 года, в тыс. руб.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Низкий кредитный риск	12 908	0	0		12 908
Средний кредитный риск	135 738		0		135 738
Повышенный кредитный риск		1 847 204			1 847 204
Высокий кредитный риск					0
Дефолт			3 038 243		3 038 243
Итого ссудная задолженность юридических лиц	148 646	1 847 204	3 038 243	0	5 034 093
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	24 704	218 354	3 038 242		3 281 300
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	123 942	1 628 850	1	0	1 752 793
Ссудная задолженность физических лиц:					
Низкий кредитный риск	1 920 194				1 920 194
Средний кредитный риск	50 877				50 877
Повышенный кредитный риск		462 921			462 921
Высокий кредитный риск		20 626			20 626
Дефолт			138 601		138 601
Итого ссудная задолженность физических лиц	1 971 071	483 547	138 601	0	2 593 219
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	7 986	85 662	104 078		197 726
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	1 963 085	397 885	34 523	0	2 395 493

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.07.2020, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	700 055	0	0		700 055	1	700 054
Кредиты юридическим лицам	66 013	1 143 349	2 574 634	-	3 783 996	2 808 163	975 833
Кредиты индивидуальным предпринимателям	35 242	54 926	0	-	90 168	38 991	51 177
Прочая дебиторская задолженность	0	0	285 227	-	285 227	285 227	0
Потребительские и прочие кредиты	64 416	79 720	48 087	-	192 223	32 038	160 185
Жилищные кредиты	195 146	35 297	69 954	-	300 397	91 187	209 210
Ипотечные кредиты	1 546 763	351 867	18 457	-	1 917 087	71 878	1 845 209
Итого	2 607 635	1 665 159	2 996 359	-	7 269 153	3 327 485	3 941 668

На 01.01.2020, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	5 050 171	0	0	0	5 050 171	1 824	5 048 347
Кредиты юридическим лицам	148 646	1 788 935	3 038 243	0	4 975 824	3 239 809	1 736 015
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	58 269	0	0	58 269	41 490	16 779
Потребительские кредиты	74 338	86 438	48 600	0	209 376	37 393	171 983
Ипотечные кредиты	1 896 732	397 109	90 002	0	2 383 843	160 333	2 223 510
Итого	7 169 887	2 330 751	3 176 845	0	12 677 483	3 480 849	9 196 634

Изменение оценочного резерва

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 1 квартал 2020 года, в тыс. руб. за 1 полугодие 2020 года, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные*	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Резерв на 1 января 2020 года	(24 704)	(218 354)	(3 038 242)	-	(3 281 300)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	6 273	(6 273)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-

Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	7 245	(36 667)	178 341	-	148 919
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных ссуд	-	-	-	-	-
Резерв на 1 апреля 2020 года по ссудной задолженности					
юридических лиц	(11 186)	(261 294)	(2 859 901)	-	(3 132 381)
Ссудная задолженность физических лиц:					
Резерв на 1 января 2020 года	(7 986)	(85 662)	(104 078)	-	(197 726)
Переводы в Этап 1	(3 186)	3 186	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	(2 209)	2 209	-	-
Переводы в Этап 3	-	2 174	(2 174)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(2 560)	2 946	2 236	-	2 622
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных ссуд	-	-	-	-	-
Резерв на 1 апреля 2020 года по ссудной задолженности физических лиц	(13 732)	(79 565)	(101 806)	-	(195 103)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 марта 2020 года	(24 918)	(340 859)	(2 961 707)	-	(3 327 484)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты отсутствуют.

за 2019 год, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные*	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)	24 958	2 776	3 351 351	-	3 379 085
Переводы в Этап 1	0	0	0	-	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	-	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	-	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(254)	215 578	(313 109)	-	(97 785)
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	-	0
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	-	0
Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности юридических лиц	24 704	218 354	3 038 242	-	3 281 300
Ссудная задолженность физических лиц:					
Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)	12 926	39 912	128 551	-	181 389
Переводы в Этап 1	121	(121)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 483)	4 455	(2 972)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1 492)	1 492	-	-

<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением</i>	(3 578)	42 908	(22 993)	-	16 337
<i>Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные</i>	0	0	0	-	0
<i>Восстановление ранее списанных ссуд</i>	0	0	0	-	0
<i>Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности физических лиц</i>	7 986	85 662	104 078		197 726
<i>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2019 года</i>	32 690	304 016	3 142 320	-	3 479 026

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты отсутствуют.

Модифицированные активы

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

(а) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и

(б) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Таким образом, если финансовый инструмент является модифицированным без прекращения признания, наличие значительного увеличения кредитного риска определяется с момента его первоначального признания. Если финансовый инструмент был модифицирован и при этом прекращено признание существующего актива с последующим признанием нового актива, наличие значительного увеличения кредитного риска определяется с момента признания нового актива.

Банк определяет уменьшение кредитного риска по немодифицированному активу следующим образом:

Если по состоянию на предыдущую отчетную дату Банк рассчитал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента, а по состоянию на текущую отчетную дату значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания данного финансового инструмента отсутствует, то на текущую отчетную дату Банк рассчитывает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По модифицированным активам ожидаемые кредитные убытки всегда рассчитываются за весь срок, переход к оценке на 12-месячный срок не осуществляется.

В таблице ниже раскрывается информация о ссудной задолженности, которая была модифицирована в отчетном периоде или ранее, но ещё признается на конец отчетного периода.

На 01 июля 2020 г.

Активы, по которым резерв в момент модификации оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок

<i>Амортизированная стоимость до модификации</i>	1 200 097
<i>Чистая прибыль/(убыток) от модификации</i>	0

Активы, по которым резерв в момент модификации оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и по которым резерв на конец отчетного периода оценен в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков

Амортизированная стоимость до модификации	0
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	0

На 01 января 2020 г.

Активы, по которым резерв в момент модификации оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок

Амортизированная стоимость до модификации	3 585 291
Чистая прибыль/(убыток) от модификации	0

Активы, по которым резерв в момент модификации оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и по которым резерв на конец отчетного периода оценен в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков

Амортизированная стоимость до модификации	0
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	0

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 1 июля и на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Обеспечение

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

На 1 января 2020 и на 1 января 2019 ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

На 1 июля, 1 апреля, 1 января 2020 и в 2019 году Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не было учтено на 1 апреля 2020 года, резерв на возможные потери (по физическим лицам) составил бы на 155 156,38 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 июля 2020г. (по физическим лицам) составил бы на 54 774 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе, на 1 января 2020 года (по физическим лицам) составил бы на 58 213 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе, на 1 января 2019 г. – больше на 45 325 тыс.руб.) Если бы обеспечение не было учтено на 1 июля 2020 года резерв на возможные потери (по юридическим лицам) составил бы на 251 556,67 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (1 апреля 2020 года, резерв на возможные потери (по юридическим лицам) составил бы на 124 585 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе, на 1 января 2020 г. (по юридическим лицам): больше на 169 295 тыс.руб., на 1 января 2019 г. - больше на 378 328 тыс.руб.)

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В 2019 году Банк получил в результате обращения взыскания на нежилые помещения и земельный участок в сумме 172 579 тыс. руб. и жилые помещения (квартиры) в сумме 21 838 тыс. руб. (см. п. 4.7.)

8.3.Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам и на объемы операций с контрагентами, а также структурные лимиты по видам вложений утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого СР. В основу анализа возможности установления лимита и определения его размера положен анализ финансовых коэффициентов, определяемых на основании отчетности эмитентов и контрагентов, а также анализ нефинансовых факторов, источником информации для которого служат сведения, размещаемые в открытых источниках.

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется на основании справедливой стоимости, исчисляемой по средневзвешенным котировкам финансовых инструментов. Размер рыночного риска определяется в соответствии с методологией Банка России, изложенной в положении № 511-П. Кроме того, для целей управленческой отчетности Банк применяет собственные методы, определенные в Методике оценки рыночного риска в КБ «МИА» (АО).

По состоянию на 1 июля 2020 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 6 675 099,13 тыс. руб. (1 апреля 2020 года: 7 886 305,38 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 7 726 589,88 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 5 853 294,50 тыс. руб.).

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Казначейство.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 июля 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Нечувстви- тельные к изменениям процентной ставки	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	11 227	11 227
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 860 013	1 202 714	183 557	1 945 867	31 144	6 223 295
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 903	2 227 683	592 798	4 515 700	-	7 346 084
Итого процентных активов	2 869 916	3 430 397	776 355	6 461 567	42 371	13 580 606
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	737 640	363 066	404 541	35 718	5 095 923	6 636 888
Выпущенные долговые обязательства	0	24	0	0	0	24
Итого процентных обязательств	737 640	363 090	404 541	35 718	5 095 923	6 636 912
Процентный разрыв	2 132 276	3 067 307	371 814	6 425 849	-5 053 552	6 943 694

На 1 января 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Нечувстви- тельные к изменениям процентной	Итого
------------------------------------	-------------------------------------	----------------------	------------------------------	-----------------	---	-------

	1 месяца				ставки	
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	6 144	6 144
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 624 609	171 744	1 322 582	1 915 223	162 476	9 196 634
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 170 319	678 815	4 996 868	-	7 846 002
Итого процентных активов	5 624 609	2 342 063	2 001 397	6 912 091	168 620	17 048 780
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	13	13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 594 100	4 124 081	341 129	15 005	2 891 274	9 965 589
Выпущенные долговые обязательства	-	24	-	-	-	24
Итого процентных обязательств	2 594 100	4 124 105	341 129	15 005	2 891 287	9 965 626
Процентный разрыв	3 030 509	- 1 782 042	1 660 268	6 897 086	- 2 722 667	7 083 154

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	159165	51227	50213	0	260605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	725722	0	0	0	725722
3	Средства в кредитных организациях	71144	425364	9748	2295	508551
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11227	0	0	0	11227

5	Чистая ссудная задолженность	6214072	9223	0	0	6223295
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5491215	1611059	243810	0	7346084
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	156367	0	0	0	156367
9	Отложенный налоговый актив	27111	0	0	0	27111
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	473783	0	0	0	473783
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123172				123172
12	Прочие активы	11417				11417
13	Итого активов	13464395	2096873	303771	2295	15867334
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6524437	96306	16145	0	6636888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	394469	0	0	0	394469
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3796	0	0	0	3796
23	Итого обязательств	6922726	96306	16145	0	7035177
	Чистая балансовая позиция	6541669	2000567	287626	2295	8832157

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	63867	28877	15489	0	108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269779	0	0	0	269779

3	Средства в кредитных организациях	353037	102162	10960	2153	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6144	0	0	0	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9191044	5 590	0	0	9196634
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5889015	1737118	219869	0	7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	236627	0	0	0	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167539	0	0	0	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	222846	0	0	0	222846
13	Прочие активы	59328	451	0	0	59779
14	Итого активов	16459226	1874198	246318	2153	18581895
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9804278	105582	55742	0	9 965 602
16.1.	средства кредитных организаций	13	0	0	0	13
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9804265	105582	55742	0	9965589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3586	0	0	0	3586
20	Отложенное налоговое обязательство	12410	0	0	0	12410
21	Прочие обязательства	182632	0	0	0	182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15576	0	0	0	15576
23	Итого обязательств	10018506	105582	55742	0	10179830

	Чистая балансовая позиция	6440720	1768616	190576	2153	8402065
--	---------------------------	---------	---------	--------	------	---------

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Служба рисков. В связи с отсутствием акций в портфеле ценных бумаг Банка фондовый риск в отчетном периоде не оценивался.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

8.4.Риск 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:

Оперативный контроль уровня мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством. При этом также контролируется соблюдение предельного значения норматива мгновенной ликвидности, установленного Банком России.

Оперативный контроль уровня срочной ликвидности осуществляется Бухгалтерией, Казначейством, СР и Дирекцией по работе с корпоративными клиентами, осуществляющими взаимодействие в порядке, установленном внутренними документами Банка. При этом в том числе, контролируется соблюдение предельных значений нормативов текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Банком России.

СР отвечает также за оценку риска потери ликвидности и проведение стресс-тестирования.

СВА выявляет и анализирует недостатки в системе оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Координацию процессов управления риском ликвидности осуществляет СР.

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 одновременного 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 спред), 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 (АО)» 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.

Вышеуказанным Положением определен комплекс мер по восстановлению ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций для каждой из стадий: предкризисное состояние, кризис, углубленный кризис, неизбежность дефолта.

Координация работ по стабилизации ситуации возлагается на Генерального директора, Председателя Правления Банка. На основании решений Совета директоров Банка Правлением разрабатывается план мероприятий по каждой стадии. В случае возникновения кризиса Правление организует встречу с представителями других банков на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок «РЕПО» и получения ломбардных кредитов. В стадии дефолта планируется обращаться в Центральный Банк за финансовой помощью.

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 указанные нормативы.

В таблице ниже приводятся легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам:

На 1 июля 2020 г.

тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 259 933	-	-	-	-	1 259 933
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 800 667	-	-	-	-	2 800 667
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 346 084	-	-	-	-	7 346 084

Прочие активы	11 417	-	-	-	-	11 417
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	11 418 101	-	-	-	-	11 418 101

На 1 января 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	800 440	-	-	-	-	800 440
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 050 000	-	-	-	-	5 050 000
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 846 002	-	-	-	-	7 846 002
Прочие активы	50 031	-	-	-	-	50 031
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	13 746 473	-	-	-	-	13 746 473

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

На 1 июля 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
------------------	-----------------------------------	-------------------	------------------------	--------------------	-------------	-------

Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	737 640	363 066	404 541	5 119 517	12 124	6 636 888
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	26	-	26
Прочие финансовые обязательства	394469	-	-	-	-	394469
Финансовые гарантии	2 276	36 822	49 841	139 149	-	228 088
Обязательства по предоставлению займов	106 503	-	-	-	-	106 503
Производные финансовые инструменты	2 214 781	-	-	-	-	2 214 781
Итого потенциальных будущих выплат	3 455 669	399 888	454 382	5 258 692	12 124	9 580 755

На 1 января 2020 г.

тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	13	-	-	-	-	13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 678 945	3 970 245	351 205	16 183	-	10 016 578
Выпущенные долговые обязательства	-	1	-	-	25	26
Прочие финансовые обязательства	3 385	-	-	-	-	3 385
Финансовые гарантии	40 467	327669	65 845	168 166	-	602 147
Обязательства по предоставлению займов	222 040	-	-	-	-	222 040
Производные финансовые инструменты	1 809 149	-	-	-	-	1 809 149
Итого потенциальных будущих выплат	7 753 999	4 297 915	417 050	184 349	25	12 653 338

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	260605	0	0	0	0	260605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	725722	0	0	0	0	725722
2.1	Обязательные резервы	234947	0	0	0	0	234947
3	Средства в кредитных организациях	508551	0	0	0	0	508551
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11227	0	0	0	0	11227
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2867293	1202714	183557	1938587	31144	6223295
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7346084	0	0	0	0	7346084
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	156367	156367
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	27111	27111
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	473783	473783
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	123172	123172
13	Прочие активы	11417	0	0	0	0	11417

14	Итого активов	11730899	1202714	183557	1938587	811577	15867334
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5833563	363066	404541	35718	0	6636888
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5833563	363066	404541	35718	0	6636888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	24	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	10589	0	0	0	383880	394469
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	3796	3796
23	Итого обязательств	5844152	363066	404541	35742	387676	7035177
	Чистый разрыв ликвидности	5886747	839648	-220984	1902845	423901	8832157
	Совокупный разрыв ликвидности	5886747	6726395	6505411	8408256	8832157	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	108233	0	0	0	0	108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269779	0	0	0	0	269779
2.1	Обязательные резервы	45884	0	0	0	0	45884
3	Средства в кредитных организациях	468312	0	0	0	0	468312

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6144	0	0	0	0	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5177518	175211	1552827	2290236	842	9196634
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7846002	0	0	0	0	7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	236627	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	167539	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	222846	222846
13	Прочие активы	59779	0	0	0	0	59779
14	Итого активов	13935767	175211	1552827	2290236	627854	18581895
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5672887	3936581	341129	15005	0	9965602
16.1	Средства кредитных организаций	13	0	0	0	0	13
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5672874	3936581	341129	15005	0	9965589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	24	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	3586	0	0	0	3586
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12410	12410
21	Прочие обязательства	23022	0	0	0	159610	182632

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	15576	15576
23	Итого обязательств	5695909	3940167	341129	15029	187596	10179830
	Чистый разрыв ликвидности	8239858	-3764956	1211698	2275207	440258	8402065
	Совокупный разрыв ликвидности	8239858	4474902	5686600	7961807	8402065	

9. Управление капиталом

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.

Для целей управления капиталом и обеспечения его достаточности на покрытие рисков Банка разработано «Положение об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)».

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых Банком рисков на постоянной основе. Разрабатываются ВПОДК с учетом стратегических целей по развитию бизнеса и планируемого (целевого) уровня капитала, определенных в планах по развитию Банка.

Перечень присущих деятельности Банка рисков определяется утвержденной «Политикой по управлению банковскими рисками в КБ «МИА» (АО)». Для определения потребностей в капитале на покрытие рисков Банк выделяет для себя значимые и незначимые риски. В отношении каждого из значимых видов рисков Банк рассчитывает потребность в капитале под покрытие риска с учетом планов по развитию бизнеса. В отношении прочих (незначимых) видов риска Банк выделяет фиксированный процент от капитала под их покрытие на основе профессионального суждения.

Ежегодно Совет директоров Банка утверждает лимиты на приемлемые уровни по каждому виду риска (риск-аппетиты) и лимит на совокупный уровень риска (совокупный риск-аппетит), представляющие собой максимально возможные доли капитала, которые Банк может выделить под покрытие рисков для достижения своих стратегических целей.

В течение периода ВПОДК (календарный год) Служба рисков оценивает риски Банка по установленным методикам и контролирует соблюдение лимитов по видам рисков и совокупный риск-аппетит.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2019 и 1-го полугодия 2020 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

10. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2019 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 2 426,96 руб. (за 2018 год базовая прибыль на акцию составила 383,76 руб.). Базовая прибыль на акцию по итогам 2 квартала 2020 года составила 4 240,21 руб. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2019 год составила 275 171 тыс. руб. (за 2018 год величина прибыли составила 43 511 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 113 381 шт. (за 2018 год - 113 381 шт.).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года №29н.

После отчетной даты не было операций с обыкновенными акциями, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

07.08.2020

Исполняющий обязанности Генерального директора,
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Р.Г. Хасанов

Ф.Т. Шаяхметова