

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
В КБ «МИА» (АО)
за 1-е полугодие 2018 года**

2018

ВВЕДЕНИЕ

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «МИА» (АО) (далее - Банк) за 1 полугодие 2018 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме, порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У) в целях информирования акционера, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) о процедурах управления рисками и капиталом Банка.

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

Информация подготовлена по состоянию на 01.07.2018 г. на основании отчетности за 1 полугодие 2018 г., составленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2017 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

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

Информация данного раздела соответствует разделам 1 и 5 публикуемой формы отчетности 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			(величина показателя) на отчетную дату	(величина показателя) на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4			
1.1	обыкновенными акциями (долями)		5945007.0000	5945007.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		5945007.0000	5945007.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		1814074.0000	1771357.0000	33
2.2	отчетного года		1814074.0000	1771357.0000	
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату (исключению из расчета собственных средств (капитала))		135801.0000	135801.0000	27
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7894882.0000	7852165.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		60317.0000	57585.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		19780.0000	15824.0000	8
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Невосполненные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Неудовлетворенная вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала. Всего, в том числе:				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	14396.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	80097.0000	87805.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	7814785.0000	7764360.0000		
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо						
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)								
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	14396.0000						
142	Отрицательная величина дополнительного капитала								
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	14396.0000						
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)								
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	7814785.0000	7764360.0000						
	Источники дополнительного капитала								
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	201337.0000	106287.0000						
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						
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо						
150	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо						
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	201337.0000	106287.0000						
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								

152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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	преращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприличествия, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцам 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)	201337.0000	106287.0000			
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8016122.0000	7870647.0000			
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X	
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	20475158.0000	20172730.0000			
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	20475158.0000	20172730.0000			
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	20475158.0000	20172730.0000			
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	38.1670	38.4890			
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	38.1670	38.4890			
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	39.1500	39.0160			
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.3750	5.7500			

165	Набавка подержанн достаточности капитала	1.8750	1.2500
166	антцидическая набавка		
167	Набавка за систамную значимость банков	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	31.1500	31.0200
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
175	Оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	204919.0000	112854.0000
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		
176	Резервы на возможные потери, акquirемые в расчет для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, вычисляемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		

характеристики инструмента	для целей бухгалтерского учета	(приобретения, размещения) инструмента	срока по инструменту	погашения инструмента	досрочного выкупа (погашения) инструмента, досрочно выкупленного по согласованию с Банком России	дата (даты) возможной реализации права выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	ставка по инструменту	инструмента преобразуема выдать дивидендов по обыкновенным акциям	выплат дивидендов	предусмотренных увеличении платежей или иных статей к доначислению (погашению) инструмента	
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	17.02.2000	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	выплата осуществляется только	выплата осуществляется	
2	Акционерный капитал	19.03.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	выплата осуществляется только	выплата осуществляется	
3	Акционерный капитал	19.12.2003	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	выплата осуществляется только	выплата осуществляется	
4	Акционерный капитал	03.09.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	выплата осуществляется только	выплата осуществляется	
5	Акционерный капитал	26.05.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	выплата осуществляется только	выплата осуществляется	
6	Акционерный капитал	30.10.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	выплата осуществляется только	выплата осуществляется	
7	Акционерный капитал	08.09.2011	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	выплата осуществляется только	выплата осуществляется	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень кэшбэка, в инструмент конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Постоянное или временное списание	
22			23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 945 007	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 945 007	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 945 007
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	201 337
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 203 300	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	201 337
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	253 440	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	60 317	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 51. таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой	X	60 317	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав	9	60 317

	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	224 699	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	19 780	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	19 780
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	204 919	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	17 195 359	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	0

	организаций			финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

В течение 2017 и шести месяцев 2018 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

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

Основной капитал на 01.07. 2018 г. составляет 7 814 785 тыс.руб., достаточность основного капитала – 38,1670%. Собственные средства – 8 016 122 тыс.руб, достаточность собственных средств – 39,1500%. Соотношение основного капитала и величины собственных средств по состоянию на 01.07.2018 составляет 0,9749.

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

Отсутствуют.

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

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

Справочно данные раздела 7 отчетной формы 0409135:

Раздел 7. Значения надбавок к нормативам достаточности капитала

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки [на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску

1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	1.875	1.875
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость		
4	Итого	X	1.875

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 31.106%.

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

Положения переходного периода соблюдены.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

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

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;

- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ряд отчетов формируются на еженедельной и ежемесячной основе.

Ежеквартально Правлению представляется Отчет об эффективности управления рисками, включающий полный комплект управленческой отчетности по финансовым и нефинансовым рискам за отчетный квартал.

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.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	8 804 846.22	9 846 004.31	704 387.70
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	8 804 846.22	9 846 004.31	704 387.70
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего,	284 522.18	65 436.69	-
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	284 522.18	65 436.69	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	-	-	-
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего,	6 693 775.50	6 494 106.63	535 502.04

	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	6 693 775.50	6 494 106.63	535 502.04
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего,	4 410 775.00	4 410 775.00	352 862.00
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	4 410 775.00	4 410 775.00	352 862.00
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого	20 193 918.90	20 816 322.63	1 592 751.74
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

В течение 2 квартала 2018 года объем операций РЕПО вырос более чем в 3 раза, поскольку доходность операций РЕПО наблюдалась выше доходности рынка краткосрочных МБК. Кроме того, временно свободные средства Банк вкладывал в облигации с целью получения дохода, а также с целью формирования резервных источников для поддержания ликвидности, следствием чего явилось увеличение рыночного риска на 3,07%. В связи с плановым погашением кредитов и гарантий объем кредитного риска уменьшился на 10,6%. Других существенных изменений данных, представленных настоящей таблицей, за отчетный период не было.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.07.2018 г. Банк имеет ликвидные активы в виде долговых ценных бумаг, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 1 полугодие 2018 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного периода.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	19 936 382	7 938 244
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 938 244	7 938 244
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	80 725	80 725
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	80 725	80 725
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4 766 661	4 766 661
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 766 661	4 766 661
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	637 374	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 600 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 373 062	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 057 721	0
8	Основные средства	0	0	241 255	0
9	Прочие активы	0	0	88 725	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018 года	На 01 июля 2018 года
--------------	-------------------------	---------------------------	-------------------------

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 111	10 768
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 784 673	2 940 177
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 784 673	2 940 177
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 316	1 231
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30	29
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 286	1 202

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности, исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

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

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

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Активы с просрочкой исполнения обязательств свыше 90 дней:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	1 799 375	-	327 742	1 826 168	300 949
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	1 799 375	-	327 742	1 826 168	300 949

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Ценных бумаг, резервы по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», в портфеле Банка нет.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	235 898	50	117 949	16,3%	38 438	-50	-79 511
	в том числе:							
1.2	ссуды	89 753	50	44 877	10	8 975	-40	-35 902
2	Реструктурированные ссуды	603 092	21	126 649	1	6 031	-20	-120 618
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов							

	третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	146 145,00	50	73 073	20,2%	29 463,00	-50	-43 609,50

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 937 715
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	138 340
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + ст.5)	1 799 375

Изменение объема ссудной задолженности с просрочкой свыше 90 дней обусловлено полным погашением дефолтного кредита в 1 полугодии 2018 года.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 625 224	6 097 048	6 097 048	23 700	23 700	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 693 470	0	0	190 460	190 460	0	0
3	Всего, из них:	10 318 694	6 097 048	6 097 048	214 160	214 160	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	10 565	1 240 081	1 240 081	0	0	0	0

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	481 627	0	481 627	0	0	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 484 096	0	2 484 096	0	531 830	5.85%

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	316 610	0	292 855	0	292 855	3.22%
6	Юридические лица	2 585 516	1 064 893	1 511 300	1 021 327	2 547 145	28.02%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	27 484	0	27 484	0	41 226	0.45%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 978 290	0	4 078 605	0	4 256 009	46.82%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 715 083	0	950 082	0	950 082	10.45%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 799 375	0	310 089	0	310 089	3.41%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	53 213	0	53 213	0	76 662	0.84%
13	Прочие	110 160	0	110 160	0	83 471	0.92%
14	Всего	13 551 454	1 064 893	10 299 511	1 021 327	9 089 368	100.00%

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

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																всего			
	из них с коэффициентом риска:																			
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%		1250%	прочие	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	481 627																			481 627
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
Банки развития																				0
Кредитные организации (кроме банков развития)		2 440 333					43 763													2 484 096
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность							292 855													292 855
Юридические лица							2 503 591				29 036									2 532 627
Розничные заемщики (контрагенты)											27 484									27 484

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110 %	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	всего
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							3 752 175		316 971						9 459				4 078 605
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							950 082												950 082
Вложения в акции																			0
Просроченные требования (обязательства)							310 089												310 089
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								15 787	37 426										53 213
Прочие		33 361					76 799												110 160
Всего	481 627	2 473 694	0	0	0	0	7 929 354	0	15 787	0	410 917	0	0	0	9 459	0	0	0	11 320 838

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

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

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

Кроме того, с целью снижения рисков контрагента, в типовых формах соглашений предусматривается получение маржевых сумм по операциям с деривативами. Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об

исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

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

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

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

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

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Но ме р	Наименование подхода	Текущи й кредитн ый риск	Потенц иальны й кредитн ый риск	Эффек тивная ожидае мая положи тельная величи на риска	Кoeffи циент, использ уемый для расчета величи ны, подвер женной риску	Величина, подвержен ная риску, после примени я инструмент ов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	284 522	284 522

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	284 522

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

По состоянию на 01.07.2018 требования к контрагентам по внебиржевым сделкам ПФИ у Банка отсутствуют.

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)									
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность				284 522					284 522
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого	0	0	0	284 522	0	0	0		284 522

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
	кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	327 918	
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	327 918	0

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Сделки с кредитными ПФИ в отчетном периоде банком не проводились.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	313 103	313 103
19	Гарантийный фонд	10 000	2 000
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Раздел VII. Рыночный риск

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	6 693 776
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		

5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	6 693 776

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

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

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

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

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

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

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

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

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

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

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

В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.07.2018 составила 352 862 тыс. руб.

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 июля 2018 г.
Чистые процентные доходы	826 663	826 663
Чистые непроцентные доходы	2 269 385	2 269 385
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 096 048	3 096 048

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

все валюты

+200 базисных пунктов	-96 977.39
-200 базисных пунктов	96 977.39

рубли

+200 базисных пунктов	-24 561.25
-200 базисных пунктов	24 561.25

доллары

+200 базисных пунктов	-60 536.17
-200 базисных пунктов	60 536.17

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;

- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный 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 (ОАО)» и Положением об организации управления риском ликвидности в КБ «МИА» (АО), которая учитывает требования Банка России.

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

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

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

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

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

бирж, эта информация доводится до структурных подразделений с целью своевременного принятия мер.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №5 10-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

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

По форме раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		18453099
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1021416
7	Прочие поправки		160942
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		19313573

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	5	18409921.00

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	80097.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	18329824.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	1022203.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	788.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1021416.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	7814785.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	19351240.00
Показатель финансового рычага		

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		40.38
----	---	--	-------

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

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	значение на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной	значение на дату, отстоящую на 2 квартала от отчетной	значение на дату, отстоящую на 3 квартала от отчетной
		01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017
1	Основной капитал, тыс.руб.	7 814 785	7 808 211	7 764 360	7 504 244
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	19 351 240	20 118 772	18 158 451	20 607 407
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	40.4	38.8	42.8	36.4

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	38.1	38.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	38.1	38.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	39.1	39
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3	40.3	42.8
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	54.9	48
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	107.1	100.9

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное	Фактическое значение, процент					
			47.5			49.5		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120						
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное значение	минимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	минимальное значение	количество нарушений
9			20	0	0	21.2	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800	64.5			70		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.2			0.3		
12	Норматив максимального размера риска	20	максимальное значение	минимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	минимальное значение	количество нарушений
13	на связанное с банком лицо (группу связанных)		0.2	0	0	0.2	0	0

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

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.07.2018 г. обязательные нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, в 1 полугодии 2018 года не было.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом путем размещения в сети Интернет на официальном сайте КБ «МИА» (АО).

Заместитель Генерального директора

 Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер



 Бетнев В.Ю.

