АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО)

за 2018 год

ООО «Интерком-Аудит»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Акционерам и Совету директоров
КБ «МИА» (АО)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) (Полное наименование: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество), ОГРН 1027739051130, Место нахождения: Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года,
  - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года,
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «МИА» (АО) (далее - Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам 2018 года финансового результата деятельности Кредитной организации, изложенную в примечании 2.2. «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г, согласно которому по результатам деятельности за 2018 год Кредитной организацией получена прибыль. Вместе с тем, с учетом требований нормативных документов Банка России по составлению бухгалтерской отчетности в разделе 2 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год отражен финансовый результат с учетом прочих совокупных убытков от переоценки ценных бумаг, который имеет отрицательное значение.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте проведенного нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В связи с существенностью объема ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам и имеющей место неопределенностью в отношении погашения их в полном объеме (существующей вероятностью потерь по ним), данная область включена в перечень ключевых вопросов аудита.

Достаточность размера резерва под обесценение кредитов является областью бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая требует применения руководством Кредитной организации значимого суждения. Выявление и мониторинг признаков обесценения ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе, осуществляется на постоянной основе путем анализа кредитоспособности заемщиков, при помощи стандартизированных методик оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга с учетом всей имеющейся в Кредитной организации дополнительной информации.

Размер резерва под обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам и оцениваемых на портфельной основе, рассчитывается по ставке, определяемой с применением оценки наблюдаемых данных и анализа статистической информации, позволяющей оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на уровень риска по каждому конкретному портфелю.

Полученные результаты являются следствием применения указанных выше подходов, заложенных в методики, используемые Кредитной организацией.

Информация о подходах руководства к оценке, управлению кредитным риском, об обесценении ссудной задолженности представлена в разделе 9 «Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2018 год.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали методологические подходы, которые Кредитная организация использовала для оценки кредитного риска и факторы,

оказывающие влияние на обесценение, расчет размера резерва по требованиям кредитного характера, на предмет их соответствия требованиям нормативных документов Банка России.

По выбранным существенным кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, мы провели проверку корректности классификации ссуд и адекватности размера сформированного резерва.

Для оценки ссуд, классифицированных на портфельной основе мы (выборочно) протестировали обоснованность нахождения ссуд в конкретном портфеле и наличие (отсутствие) признаков их индивидуального обесценения.

Прочая информация

Руководство Кредитной организации несет ответственность за прочую информацию.

Прочая информация Кредитной организации включает годовой отчет акционерного общества за 2018 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1-ый квартал 2019 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Кредитной организации за 2018 год и наше аудиторское заключение о ней). Годовой отчет за 2018 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Кредитной организации за 2018 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2019 года, на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Кредитной организации несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая

бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Кредитной организации заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние не независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Кредитной организации, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период, и следовательно являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба финансового анализа и управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками (кредитным, операционным (включая правовой), рыночным (в т.ч. процентным), риском потери ликвидности, риском концентрации), а также прочими рисками (стратегическим риском, риском потери деловой репутации), методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2019 года функционирует система по предоставлению и рассмотрению отчетности по значимым для Кредитной организации рискам (кредитным, операционным (включая правовой), рыночным (в т.ч. процентным), риском потери ликвидности, риском концентрации), прочим рискам (стратегическим риском, риском потери деловой репутации), а также об уровне достаточности собственных средств (капитала) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой финансового анализа и управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, стратегическими, правовыми рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали, в том числе результаты наблюдения Службы финансового анализа и управления рисками Кредитной организации и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Кредитной организации относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных в соответствии с внутренними документами Кредитной организации предельных уровней рисков, совокупного риск-аппетита и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Кредитной организации на периодической основе рассматривали отчеты, содержащие, в том числе предлагаемые меры по устранению

недостатков, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой финансового анализа и управления рисками.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Ю.А. Собко (квалификационный аттестат аудитора № 02-000168 от 25.04.2012 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)

Коротких Е.В.

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

«29» марта 2019 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52597303	3344

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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	5.1,9.1,11	136020	63145
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1,9.1,11	351736	688499
2.1	Обязательные резервы	9.1	54194	83423
3	Средства в кредитных организациях	5.1,9.1,11	607706	288833
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2,9.1,9.2,11	5860553	8841546
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3,9.1,11	7701102	6738464
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9.1,11	39885	280507
9	Отложенный налоговый актив	9.1,11	162878	132633
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4,9.1,11	203213	272740
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5,9.1,11	33349	41784
12	Прочие активы	5.6,9.1,11	104323	101416
13	Всего активов		15200765	17449567
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.7,9.1,11	459168	83
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8,9.1,11	6730510	8932821
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	9.1	3450673	2746843
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.9,9.1,11	69525	363827
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	9.1,11	1755	2660
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.10,9.1,11	74439	151709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.1,11	87236	34280
23	Всего обязательств		7326693	9485380
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.12	5442288	5442288
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		502719	502719

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

27	Резервный фонд		137937	135801
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-138833	69305
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1790510	1771357
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	43511	42717
35	Всего источников собственных средств		7778132	7964187
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3129835	2048888
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.11	1398928	918455
38	Условные обязательства некредитного характера		164	0

И.о. Генерального директора, Председателя Правления Волошин И.А.

Главный бухгалтер Бетнев В.Ю.

Исполнитель Волошина А.В.

Телефон: 380-3[illegible]

29.03.2019

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений 10

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52597303	3344

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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:	11	1495065	2289353
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		113933	94066
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		923993	1626215
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		457139	569072
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	449130	965303
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		15330	94186
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		426932	591133
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6868	279984
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11	1045935	1324050
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.6,11	-610277	-852994
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.6	-17810	-205445
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11	435658	471056
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	2202	7654
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, имеющимися в наличии для продажи	11	60846	132773
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2,11	-517164	470074
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	708546	-160147
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.3,11	277567	312110
15	Комиссионные расходы	6.3,11	18203	22023
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.6,11	51136	-87301
19	Прочие операционные доходы	6.4,11	12559	20791
20	Чистые доходы (расходы)	11	910876	1144987
21	Операционные расходы	6.5,6.7,11	794107	1080896
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.8,11	116769	64091

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

23	Возмещение (расход) по налогам	6.8,11	73258	21374
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	11	43511	42717
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.9	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	11,13	43511	42717

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		43511	42717
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		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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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:	6.1	-260172	87635
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6.1	-260172	87635
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-52034	17527
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-208138	70108
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-208138	70108
10	Финансовый результат за отчетный период	7	-164627	112825

И.о.Генерального директора, Председателя Правления Волошин И.А.

Главный бухгалтер Бетнев В.Ю.

Исполнитель Волошина А.В.

Телефон 360-30-47

29.03.2019

Акционерное Общество * ОГРН 1027739051130 * Коммерческий банк "Московское ипотечное агентство" * МОСКВА

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений

12

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52597303	3344

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)/ КБ "МИА" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	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	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1689161.0000	1771357.0000	33
2.1	прошлых лет		1790510.0000	1771357.0000	
2.2	отчетного года		-101349.0000		
3	Резервный фонд		137937.0000	135801.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7772105.0000	7852165.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.4	46567.0000	57585.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			15824.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	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
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо

Для аудиторских заключений

16	Вложения в собственные акции (долями)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные 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
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
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала			14396.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		46567.0000	87805.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		7725538.0000	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)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инсрументы добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			14396.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			14396.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		7725538.0000	7764360.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			106287.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие				

Для заключений

	поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			106287.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)			106287.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7725538.0000	7870647.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		18834881.0000	20172730.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		18834881.0000	20172730.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		18834881.0000	20172730.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		41.0170	38.4890	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		41.0170	38.4890	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		41.0170	39.0160	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		33.0200	31.0200	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	

Копия верна
заключений

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 финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	9.1,11	162878.0000	112854.0000	9
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
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)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N
раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		7725538.0	7303819.0	7814785.0	7808211.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		16460043.0	16162024.0	19351240.0	20118772.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		46.9	45.2	40.4	38.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	10103344B	10103344B	10103344B	10103344B003D	10103344B004D	10103344B005D	10103344B007D
3	Применимое право	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	120000	336000	334224	419280	1920000	1712784	600000
9	Номинальная стоимость инструмента	120000 (российский рубль)	336000 (российский рубль)	334224 (российский рубль)	419280 (российский рубль)	1920000 (российский рубль)	1712784 (российский рубль)	600000 (российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.02.2000	19.03.2002	19.12.2003	03.09.2008	26.05.2009	30.10.2009	08.09.2011
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	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	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	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	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	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	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, который конвертируется инструмент	не применимо	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	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	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	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	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	не применимо

35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.mia.ru

И.о.Генерального директора, Председателя Правления Волошин И.А.

Главный бухгалтер Бетнев В.Ю.

Исполнитель Волошина А.В.
Телефон:380-30-47

29.03.2019

Акционерное Общество * ОГРН 1027739051130 * Коммерческий банк "Московское ипотечное агентство" * МОСКВА *

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений
13

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52597303	3344

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	5442288.0000		502719.0000	-803.0000				112153.0000		2031518.0000	8087875.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		5442288.0000		502719.0000	-803.0000				112153.0000		2031518.0000	8087875.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7				70108.0000						42717.0000	112825.0000
5.1	прибыль (убыток)	7										42717.0000	42717.0000
5.2	прочий совокупный доход	7				70108.0000							70108.0000
6	Эмиссия акций:												

МИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7										-236513.0000	-236513.0000
9.1	по обыкновенным акциям											-236513.0000	-236513.0000
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения									23648.0000		-23648.0000	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		5442288.0000		502719.0000	69305.0000				135801.0000		1814074.0000	7964187.0000
13	Данные на начало отчетного года	7	5442288.0000		502719.0000	69305.0000				135801.0000		1814074.0000	7964187.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного		5442288.0000		502719.0000	69305.0000				135801.0000		1814074.0000	7964187.0000

МИТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

	года (скорректированные)												
17	Совокупный доход за отчетный период:	7				-208138.0000						43511.0000	-164627.0000
17.1	прибыль (убыток)	7										43511.0000	43511.0000
17.2	прочий совокупный доход	7				-208138.0000							-208138.0000
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	2.3,7										-21428.0000	-21428.0000
21.1	по обыкновенным акциям											-21428.0000	-21428.0000
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения										2136.0000	-2136.0000	

АУДИТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

24	Данные за отчетный период		5442288.0000		502719.0000	-138833.0000				137937.0000		1834021.0000	7778132.0000

И.о.Генерального директора, Председателя Правления Волошин И.А.

Главный бухгалтер Бетнев В.Ю.

Исполнитель Волошина А.В.

Телефон:380-30-47

29.03.2019

Акционерное Общество * ОГРН 1027739051130 * Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" * МОСКВА *

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений 22

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52597303	3344

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)/ КБ "МИА" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5	4.5	41.0			38.5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	41.0			38.5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	41.0			39.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	46.9			42.8		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	60.3			48.0		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	157.8			100.9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	57.6			49.5		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				20.7			21.2		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	54.2			70.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0						
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4			0.3		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.3			0.2		

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		15200765
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)		13791
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		29638
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1318722

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

7	Прочие поправки		102873
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		16460043

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	14614821.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		46567.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		14568254.00
	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:		13791.00
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:		13791.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		529638.00
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		29638.00
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:		559276.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1361628.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		42906.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1318722.00
	Капитал риска		
20	Основной капитал		7725538.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		16460043.00
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		46.94

И.о.Генерального директора, Председателя Правления Волошин И.А.

Главный бухгалтер Бетнев В.Ю.

Исполнитель Волошина А.В.
Телефон:380-30-47
29.03.2019

Акционерное Общество * ОГРН 1027739051130 * Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" * МОСКВА *

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 24

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52597303	3344

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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:	8	256345	950556
1.1.1	проценты полученные		1507035	2112616
1.1.2	проценты уплаченные		-487716	-1034215
1.1.3	комиссии полученные		277619	316942
1.1.4	комиссии уплаченные		-18357	-22510
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		2202	7654
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-521216	470074
1.1.8	прочие операционные доходы		8670	20702
1.1.9	операционные расходы		-700247	-664012
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		188355	-256695
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		281578	-11489260
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		29229	-10069
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	2379850	2697651
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-14226	6213
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		457896	-79906
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2227992	-8821716
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		-297262	-5277662
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-45917	-3771
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		537923	-10538704
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-5247738	-13513504
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4708596	17190966

ИНТЕРКОН АУДИТ
Для аудиторских заключений

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-5500	-85
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		18070	5344
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-526572	3682721
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	2.3,7	-21428	-236513
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-21428	-236513
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		94461	-11955
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		84384	-7104451
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	956302	8060753
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	1040686	956302

И.о.Генерального директора, Председателя Правления Волошин И.А.

Главный бухгалтер Бетнев В.Ю.

Исполнитель Волошина А.В.
Телефон 1280-30-47

29.03.2019

Акционерное общество "Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" ОГРН 1027739051130 * МОСКВА *

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)
за 2018 год.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

1. Общая информация о Банке

Коммерческая 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 01.01.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты два внутренних структурных подразделения:

- Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество). Местонахождение (адрес): 105082, г. Москва, Бакунинская улица 69, стр.1.
- Дополнительный офис «МФЦТМ» Местонахождение (адрес): 142160, г. Москва, поселение Вороновское, Варшавское шоссе, 64-й км, домовладение 1, строение 47, помещение 1 , комнаты 209-226.

Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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.

Физическим лицам Банк предлагает следующие основные виды услуг:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады.
- Открытие и ведение текущих счетов.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Ипотечное и потребительское кредитование.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Переводы без открытия счета.

.

Банк предлагает следующие основные виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Проектное финансирование.
- Открытие и ведение расчетных счетов.
- Привлечение денежных средств во вклады .
- Зарплатные проекты.
- Гарантии.
- Расчетно-кассовое обслуживание, включая аккредитивы.
- Безналичные операции с иностранной валютой.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи в случае необходимости или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Необходимость вложений, превышающих этот уровень, рассматривается исходя из текущей ситуации на рынке и доходности конкретных финансовых инструментов.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex, сделки «валютный swap» с целью минимизации открытой валютной позиции.
- 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 операции покрытого процентного арбитража.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

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

Прибыль (доходы за минусом расходов) Банка за 2018 год составила 43 511 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2017 годом на 2%. Основными факторами, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат 2018 года стали: доформирование резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным отдельным заемщикам юридическим лицам, в том числе входящим в состав Группы компаний URBAN. Размер резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, под требования по процентам и средствам на корреспондентских счетах в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 652 млн. руб.

По результатам деятельности за 2018 год Банком получена прибыль. Вместе с тем, с учетом требований нормативных документов Банка России по составлению бухгалтерской отчетности в разделе 2 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год отражен финансовый результат с учетом прочих совокупных убытков от переоценки ценных бумаг, который имеет отрицательное значение:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прибыль (убыток) за отчетный период	43 511	42 717
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-260 172	87 635
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-260 172	87 635
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-52 034	17 527
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-208 138	70 108
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-208 138	70108
Финансовый результат за отчетный период	-164 627	112 825

Причиной отрицательного финансового результата с учетом прочего совокупного дохода (убытка) от переоценки ценных бумаг за 2018 год послужило наличие отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка.

Соотношение размера отрицательной переоценки к размеру портфеля долговых ценных бумаг на 01.01.2019 составляет 2,3%. Данное снижение стоимости портфеля ценных бумаг, не является существенным и не оказывает влияния на финансовую устойчивость Банка.

Наибольший рост отрицательной переоценки в портфеле Банка показали облигации крупных предприятий и корпораций с государственным участием, что отражает общую ситуацию на финансовом рынке и обусловлено макроэкономическими причинами. Банком приобретены только достаточно качественные и

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

ликвидные облигации надежных эмитентов. По состоянию на 01.01.2019 около 95% (7,1 млрд. руб.) облигаций из имеющегося портфеля Банка входят в ломбардный список Банка России.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Доля кредитного портфеля в активах по состоянию на 01.01.2019 составляет 38,6%.
Кредитный портфель физических лиц за 2018 г. уменьшился на 25,5%, кредитный портфель юридических лиц – на 5 %. Портфель ценных бумаг вырос на 17 %.
Основной объем доходов Банка в отчетном году был получен в виде процентных доходов по кредитному портфелю, доходов от валютных операций и операций на рынке ценных бумаг.
Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

тыс. руб.

	на 1.01.2017 г.	на 1.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.
Кредитование физических лиц	6 036 776	4 599 338	3 426 618
Рефинансирование ипотечных кредитов	35 198	25 593	18 240
Кредитование юридических лиц	6 359 963	5 454 971	5 186 116
Итого кредитный портфель	**12 431 937**	**10 079 902**	**8 630 974**

Объем портфеля депозитов физических лиц вырос за 2018 год на 69% - с 838 млн. руб. до 1 434 млн. руб., объем портфеля депозитов юридических лиц увеличился на 27%.

В 2018 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 занимают операции по расчетному обслуживанию физических лиц, являющихся трудовыми мигрантами. Комплекс услуг предоставляется во взаимодействии с московским городским унитарным предприятием «Многофункциональный миграционный центр». Трудовым мигрантам предоставлена возможность пользоваться современными банковскими услугами в наиболее удобной форме. Работа офиса Банка удачно дополняет принцип одного окна, применяемый в ММЦ. За 2018 год комиссионный доход Банка за расчетно-кассовое обслуживание физических лиц составил 224 млн. руб.

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2017 год Акционером было принято решение о распределении прибыли, полученной по итогам 2017 года, следующим образом:

- Резервный фонд – 2 135 867 рублей 00 копеек
- Фонд накопления – 14 951 064 рубля 00 копеек.
- Фонд социально-экономического развития – 4 201 383 рубля 76 копеек.
- Дивиденды за 2017 год – 21 429 009 рублей 00 копеек без учета налога (из расчета 189 рублей на 1 акцию. Общее количество акций 113 381 штука).

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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 в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

• Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.

• Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.

• Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

• Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1.Методы оценки и учета существенных операций и событий

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись Положением «Учетная политика для целей бухгалтерского учета КБ «МИА» (АО)», утвержденным приказом Банка №322 от 27.12.2017 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 Плане 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 актами Банка.

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.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением 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.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых 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.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 100 тыс. руб.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

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

В состав основных средств зачисляются 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 установлена 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.

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным методом. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта основных средств определяется как деление его первоначальной (восстановительной) стоимости на срок полезного использования в днях, умноженной на количество дней в месяце с использованием следующих годовых норм амортизации:

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 32

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

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

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, независимо от выбранной модели учета, 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, 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.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

МИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с требованиями Учетной политикой КБ «МИА» (АО), разработанными в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на двадцать процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения. Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;

3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО. Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости (указать критерий согласно учетной политике банка) долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в тои случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

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.

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 соответствующими 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 среднесписочного 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 серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

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 руководства 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 внутренними документами.

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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

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.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

1) **Классификация и оценка финансовых инструментов**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 38

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

(a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(b) договорные условия финансового актива обусловливают 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:

(a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(b) договорные условия финансового актива обусловливают 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.

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.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

2) Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611- П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректировками доводятся до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 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

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

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. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

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. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

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.

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.

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.

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 бухгалтерском балансе.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

4. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1.Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	**На 1 января 2019**	**На 1 января 2018**
Наличные денежные средства	136020	63 145
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных	297542	605 076
Корреспондентские счета в банках	73117	108 688
- Российской Федерации	*55819*	*104 577*
- других стран	*17298*	*4 111*
Прочие размещения в финансовых учреждениях	*534784*	180 153
Резерв под обесценение	195	8
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 041 268**	**957 054**

5.2.Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	**На 1 января 2019 г.**	**На 1 января 2018 г.**
Межбанковские кредиты	200000	900000
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5213457	5722035
Кредиты государственным организациям	*0*	*1600000*
Кредиты юридическим лицам - резидентам	*5186116*	*3854971*
Прочие требования	*27341*	*267064*
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических	3444858	4624932
Потребительские кредиты	*249081*	*90609*
Ипотечные кредиты	*3195777*	*4534323*
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	**8 858 315**	**11 246 967**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 997 762	2 405 421
Итого чистая ссудная задолженность	**5 860 553**	**8 841 546**

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	**на 01января 2019**	**на 01 января 2018**
Добыча полезных ископаемых	50 000	0
Обрабатывающие производства, из них:	0	0
производство прочих неметаллических изделий	*0*	*0*

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

производство транспортных средств	0	0
Строительство, из них:	477 330	869 169
строительство зданий и сооружений	*19 073*	*19 169*
Транспорт и связь	72 634	308 199
Оптовая и розничная торговля	1 537 984	1 420 392
Операции с недвижимым имуществом	2 515 890	2 515 890
Прочие виды деятельности	532 278	608 385
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	**5 186 116**	**5 722 035**
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	*621 277*	*3 065 857*

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	**На 1 января 2019 г.**	**На 1 января 2018 г.**
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 083 492	1 618 052
Муниципальные облигации	294 283	302 245
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	5 793 689	4 818 167
Облигации кредитных организаций	42 097	332 229
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	2 478 564	1 784 673
Облигации предприятий нефтегазовой промышленности	842 676	736 170
Облигации предприятий металлургической	15 510	128 477
Облигации строительных предприятий	60 066	51 098
Прочие долговые обязательства	2 354 776	1 785 520
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	**7 171 464**	**6 738 464**
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	529 638	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	**529 638**	**0**
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для	**7 701 102**	**6 738 464**

По состоянию на 1 января 2019 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 13.01.2019 года по 23.06.2048 года, ставка купонного дохода варьируется от 2,5% до 13,1% в зависимости от выпуска (1 января 2018 года: сроки погашения с 30.04.2018 года по 25.11.2027 года, ставка купонного дохода варьируется от 3,389% до 14,75% в зависимости от выпуска).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"). Указанное обеспечение передано на срок до 15.01.2019г. и 22.02.2019г. с правом продажи.

По состоянию на 1 января 2019 года корпоративные облигации и ОФЗ общей справедливой стоимостью 1 761 356 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения для привлечения средств от Банка России (на 1 января 2018 года - корпоративные облигации, еврооблигации и ОФЗ общей справедливой стоимостью 2 013 165 тыс. руб.) Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

5.4.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	За31декабря2018						
тыс.руб.	здания ОС	Земля ВНОД	Капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	**106758**	**131**	**20561**	**85054**	**5835**	**54401**	**272740**
Поступления за год			15938				15 938
Дооценка за год							
Всего увеличение стоимости за год		**-**	**15 938**				**15 938**
Переклассификации внутри групп			**(22 931)**	**4 878**		**18053**	
Выбытия за год			3060		771		3 831
Амортизационные отчисления за год	2 954			51 875		26805	81 634
Всего уменьшение стоимости за год	**2954**		**3060**	**51 875**	**771**	**26805**	**85 465**
Стоимость на 1 января 2019 года	**103 804**	**131**	**10 508**	**38 057**	**5064**	**45649**	**203213**

	За 31 декабря 2017						
	здания ОС	Земля ВНОД	Капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	**109 712**	**131**	**21 158**	**146 479**	**6620**	**75641**	**359741**
Поступления за год				84			84
Дооценка за год							
Всего увеличение стоимости за год		**-**		**84**		**-**	**84**
Переклассификации внутри групп			**(506)**	**506**			
Выбытия за год			91		785		876
Амортизационные отчисления за год	2 954			62 015		21240	86 209
Всего уменьшение стоимости за год	**2954**	**-**	**91**	**62015**	**785**	**21240**	**87085**
Стоимость на 1 января 2018 года	**106758**	**131**	**20561**	**85054**	**5835**	**54401**	**272740**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Основные средства

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

Балансовая стоимость здания на 01.01.2019 года составила 103 804 тыс. руб. (по состоянию 01.01.2018 года составила 106 758 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года проведена проверка основных средств на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитывается 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), срок полезного использования 5 лет.

Балансовая стоимость объекта составляет 20 797 тыс. руб., оставшийся срок амортизации 2 года 3 мес.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года проведена проверка нематериальных активов на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, включает земельный участок (522 тыс. руб.), который был получен Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года проведена проверка на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

Справедливая стоимость земельного участка по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 6 635 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года 6 739 тыс. руб.)

Указанное имущество предназначено для продажи в расчете на рост цен на недвижимость в будущем.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

Операционная аренда

В течение 2018 и 2017 годов Банк не арендовал имущество по договорам без права досрочного прекращения.

В течение 2018 и 2017 Банк арендовал по договорам операционной аренды объекты недвижимости для размещения дополнительных офисов и земельные участки под головной офис (здание, дворик). Банк так же арендует оборудование (вычислительная техника, мебель), имеющие низкую стоимость.

Арендная плата устанавливается на основе рыночной информации по аренде аналогичных объектов. Договоры как прекращают свое действие по окончании срока аренды и предусматривают условия возможной пролонгации по истечении первоначального срока в случае отсутствия предварительного заявленного намерения о прекращении аренды одной из сторон договора.

В течение 2018 и 2017 годов Банк не сдавал в аренду имущество по договорам операционной аренды.

В течение 2018 и 2017 годов Банк не арендовал имущество по договорам субаренды.

5.5.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	*Нежилые помещения*	*Жилая недвижимость*	*Земля*	*Итого*
Остаток на 1 января 2018 года	**15 714**	**11 176**	**14 894**	**41 784**
Приобретено за год		15 985		15 985
Обесценение за год	6 340			6 340
Сформированный резерв на возможные потери за год		2 539	6 583	9 122

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений

Востановленный резерв на возможные потери за год	4 755	5 514		10 269
Выбытия за год		19 227		19 227
Остаток на 1 января 2019 года	**14 129**	**10 909**	**8 311**	**33 349**

тыс. руб.	*Нежилые помещения*	*Жилая недвижимость*	*Земля*	*Итого*
Остаток на 1 января 2017 года	**23 195**	**14 490**	**24 837**	**62 522**
Приобретено за год		4 157		4 157
Обесценение за год	27 071	1 619	9 434	38 124
Сформированный резерв на возможные потери за год		2 261	5 313	7 574
Востановленный резерв на возможные потери за год	20 688	566	4 804	26 058
Выбытия за год	1 098	4 157		5 255
Остаток на 1 января 2018 года	**15 714**	**11 176**	**14 894**	**41 784**

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 о их реализации, ведется активный поиск покупателя, продажа предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По реализованным в 2018 году долгосрочным активам, предназначенным для продажи, прибыль, от продажи составила 1 482 тыс. руб. Данная прибыль отражена в статье отчета о финансовых результатах 19. «Прочие операционные доходы».

По реализованным в 2018 году долгосрочным активам, предназначенным для продажи, убыток, от продажи составил 2 639 тыс. руб. Данный убыток отражен в статье отчета о финансовых результатах 21. «Прочие операционные расходы».

В информации по сегментам выбывающие активы относятся к нераспределяемым активам и обязательствам.

5.6.Прочие активы

тыс. руб.	**На 1 января 2019 г.**	**На 1 января**
Финансовые активы, всего	**88 947**	**83 903**
Расчеты по брокерским операциям	*853*	*1 853*
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	*4 052*	*0*
Пени по ссудной задолженности	*176 021*	*176 283*
Начисленные проценты по финансовым активам	*200 480*	*204 708*
Прочие незавершенные расчеты	*49 594*	*27 570*
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-166 032	-150 228
Резерв под пени по ссудной задолженности	-176 021	-176 283
Нефинансовые активы, всего	**15 376**	**17 513**
Предоплата по товарам и услугам	*6 150*	*5 747*
Авансовые платежи по налогам	*43*	*2 650*
Расходы будущих периодов	*4 692*	*4 219*

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	*4 491*	*4 897*
Прочие	*2 252*	*7 617*
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-2 252	-7 617
Итого прочие активы	**104 323**	**101 416**

5.7.Средства кредитных организаций

тыс. руб.	**На 1 января 2019 г.**	**На 1 января 2018 г.**
Корреспондентские счета других банков	127	83
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	459041	0
Итого средства кредитных организаций	**459 168**	**83**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2018 и 2017 годов.

5.8.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	**На 1 января 2019 г.**	**На 1 января 2018 г.**
Государственные и муниципальные организации всего,	**1 551 774**	**2 470 390**
Текущие/расчетные счета	*1051774*	*2389390*
Срочные депозиты	*500000*	*81000*
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в	**1 728 063**	**3 723 269**
Текущие/расчетные счета	*1298746*	*3383740*
Срочные депозиты	*429317*	*339529*
Субординированные займы		
Привлеченные средства по договорам продажи и		
Физические лица всего, в т.ч.:	**3 450 673**	**2 739 162**
Текущие/расчетные счета	*2016909*	*1890379*
Срочные депозиты	*1433764*	*848783*
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**6 730 510**	**8 932 821**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 2017 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	**На 1 января 2019 г.**	**На 1 января 2018 г.**
Добыча полезных ископаемых	70	5
Обрабатывающие производства, из них:	390467	1308492
химическое производство	*7764*	*342*
текстильное и швейное производство	*87*	*8*
производство прочее	*1738*	*1953*
производство неметаллических изделий	*474*	

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 46

производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	*380401*	*1306186*
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	*3*	*3*
Производство и распределение электроэнергии	88	95
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	1008	5041
Строительство, из них:	272966	237057
подготовка строительного участка	*909*	*1934*
строительство зданий и сооружений	*272057*	*235123*
Оптовая и розничная торговля	32209	40737
Финансовая деятельность	176221	1308694
Операции с недвижимым имуществом	382239	187474
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	934496	513
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	7653	128
Прочие виды деятельности	45543	548694
Деятельность в области радиовещания и телевидения	*1*	*8*
Деятельность по охране исторических мест	1020065	2346861
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	16812	144607
Деятельность в области архитектуры		57580
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3450673	2746843
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**6 730 510**	**8 932 821**

5.9.Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	**На 1 января 2019**	**На 1 января 2018**
Облигации	54	300060
Векселя всего, в т.ч.	69471	63763
Процентные векселя	*69471*	*63763*
Обязательства по ценным бумагам к исполнению	0	4
Итого выпущенные долговые обязательства	**69 525**	**363 827**

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах на 1 января 2019 года.

Вид инструмента	**Выпуск**	**Дата выпуска**	**Дата погашения**	**Процентная ставка**
Облигация	4В020203344В	28.12.2011	07.03.2025	8,25

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах на 1 января 2018 года.

Вид инструмента	**Выпуск**	**Дата выпуска**	**Дата погашения**	**Процентная ставка**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Облигация	4В020203344В	28.12.2011	07.03.2025	9,9

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2018 и 2017 годов.

5.10.Прочие обязательства

тыс. руб.	**На 1 января 2019 г.**	**На 1 января 2018**
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	**38 479**	**78 056**
Суммы, поступившие до выяснения	*80*	*1 070*
ПКД начисленный по выпущенным облигациям и векселям	*66*	*8 868*
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	*38 333*	*68 118*
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	**35 960**	**73 653**
Задолженность по расчетам с персоналом	*18 377*	*17533*
Налоги к уплате	*625*	*2 216*
Кредиторская задолженность	*11 214*	*11359*
Оценочные обязательства некредитного характера	*0*	*42 545*
Прочие	*5 744*	*0*
Итого прочие обязательства	**74 439**	**151 709**

5.11.Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

В течение 2018 года Банк формировал оценочные резервы по иску ГУП "РЭМ" о взыскании задолженности по договору аренды на период до получения решения по апелляционной жалобе.
После отказа в апелляции задолженность была полностью выплачена Банком ГУП "РЭМ".
На 1 января 2019 года Руководству Банка не известно о каких-либо прочих 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 2019 г.**	**На 1 января 2018**
Финансовые гарантии предоставленные	*1398928*	*918455*
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	*35861*	*0*
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	*3934*	*1222*
Итого условные обязательства кредитного характера	**1 438 723**	**919 677**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка нет условных активов.

5.12.Средства акционеров (участников)

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

	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Количество акций (шт.)	**Номинальная стоимость (тыс.руб.)**	**Количество акций (шт.)**	**Номинальная стоимость (тыс.руб.)**
Обыкновенные акции	113381	5442288	113381	5442288
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	113381	5442288	113381	5442288

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 48 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

5.13.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.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

На 1 января 2019 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, имеющиеся в наличии для продажи	7701102			7701102
Итого	**7 701 102**			**7 701 102**

На 1 января 2018 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, имеющиеся в наличии для продажи	6738464			6738464
Итого	**6 738 464**			**6 738 464**

В течение 2018 и 2017 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

6.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1.Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	-185836	206278
Чистая прибыль (чистые убытки) реклассифицированная (реклассифицированные) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	-74 336	-118643
Итого изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-260172	87635

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

6.2.Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	**2018год**	**2017 год**
В составе прибыли	3330688	43525
В составе убытков	2622142	203672
Итого прибыль/(убыток)	**708 546**	**- 160147**

6.3.Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	**2018 год**	**2017 год**
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 850	8 795
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 982	2 182
Комиссия по выданным гарантиям	35 383	52 242
От осуществления денежных переводов	225 318	237 136
Прочее	9 034	11 755
Итого комиссионные доходы	**277 567**	**312 110**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	5 258	6 037
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	5 464	7 520
Комиссия за услуги по переводам	5 658	6 250
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	62	123
Прочее	1 761	2 093
Итого комиссионные расходы	**18 203**	**22 023**
Чистый комиссионный доход	**259 364**	**290 087**

6.4. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	**2018 год**	**2017 год**
Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	0	9 684
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	8 234	559
Штрафы, пени, неустойки полученные	48	5
Доходы от сдачи имущества в аренду сейфов	363	379
Доходы от выбытия(реализации) имущества	1 482	89
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 027	5 022
Прочее	405	5 053
Итого прочие операционные доходы	**12 559**	**20 791**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

6.5. Операционные расходы

тыс. руб.	**2018 год**	**2017 год**
Расходы на содержание персонала	463 387	496 841
Расходы от реализации(уступки), выбытия предоставленных кредитов	862	289 915
Арендная плата	58 389	13 464
Убыток от выбытия имущества	2 639	
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	50 798	51 044
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15 531	5 530
Содержание основных средств и другого имущества	10 572	9 018
Амортизация основных средств и нематериальных активов	81 634	86 209
Списание стоимости материальных запасов	10 911	7 028
Страхование	15 473	**11 672**
Реклама и маркетинг	1 381	1 129
Прочее	82 530	109 046
Итого операционные расходы	**794 107**	**1 080 896**

6.6.Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	**Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.**	**Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.**	**Изменение резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.**	**Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.**	**Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.**	**Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.**
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	3 449 397	2 839 120	**-610 277**	4 956 109	4 103 115	**-852 994**
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	*12 999*	*12 872*	***-127***	*21 699*	*22 123*	***424***
Ссудная и приравненная к ней задолженность	*3 384 238*	*2 791 898*	***-592 340***	*4 568 393*	*3 920 420*	***-647 973***
Начисленные проценты по финансовым активам	*50 211*	*32 568*	***-17 643***	*243 282*	*156 217*	***-87 065***

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Пени по ссудной задолженности	*1 949*	*1 782*	***-167***	*122 735*	*4 355*	***-118 380***
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	**0**	0	0	**0**
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	**0**	0	0	**0**
Прочие активы	139 476	141 261	**1 785**	137 284	238 649	**101 365**
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	643 548	590 628	**-52 920**	273 077	84 411	**-188 666**
Всего за отчетный период	**4 232 421**	**3 571 009**	**-661 412**	**5 366 470**	**4 426 175**	**-940 295**

6.7.Информация о системе оплаты труда и расходах на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	**2018 год**	**2017 год**
Расходы на заработную плату и премии	364408	392003
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	88602	92653
Расходы на обучение	3448	1030
Прочие выплаты персоналу	7202	8354
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	**463 660**	**494 040**

Среднесписочная численность работников Банка за 2018 год составила 253 человека.

Политика Банка в области выплаты вознаграждений и (или) компенсаций работникам разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

В системе оплаты труда для целей оценки результатов работы Банком применяется система ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ). Для членов исполнительных органов и подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), в расчете премии участвуют качественные и количественные КПЭ, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), а также величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Основными количественными критериями оценки результатов работы Банка являются установленные Советом директоров КПЭ: величина чистой прибыли, рентабельность капитала, рентабельность активов, интегральная доходность, величина чистых активов. Качественными показателями являются рейтинги международных и отечественных рейтинговых агентств, присвоенные Банку. В случае понижения рейтинга в отчетном периоде (за исключением случаев, когда понижение рейтинга обусловлено макроэкономическими причинами или понижением рейтинга акционера) общий Премиальный фонд Банка за отчетный период сокращается.

Банк проводит корректировку Премиального фонда для выплаты премий с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих доходность и принятые риски. Уровни принятых рисков рассчитываются в соответствии с утвержденными в Банке методиками оценки рисков. В случае выхода уровня какого-либо риска за пределы приемлемого значения, установленного Советом директоров, Премиальный фонд Банка сокращается пропорционально доле данного риска в величине совокупного риск-

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

аппетита. Плановая величина совокупного риск-аппетита устанавливается Советом директоров на очередной плановый год после утверждения Оперативного плана развития и бюджетов.

Ключевые показатели для целей мотивации членов исполнительного органа Банка установлены индивидуально, для прочих работников (в том числе иных работников, принимающих риски) - по подразделениям. Ключевые показатели эффективности их деятельности включают в том числе и вышеперечисленные ключевые показатели деятельности Банка, а также показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски по направлениям работы.

В Банке выделены следующие категории работников, принимающих риски (количество работников приведено по состоянию на 01.01.2019):

- члены Правления – 3 человека, включая Генерального директора
- иные работники, принимающие риски – 7 человек.

При определении размера мотивационных вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски, учитываются следующие риски: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности. Для учета данных рисков используются количественные и качественные ключевые показатели эффективности, целевые значения которых утверждаются Советом директоров и Правлением (если речь идет о КПЭ подразделений): уровень просрочки, количество операционных ошибок и жалоб клиентов, соответствие приемлемым уровням рисков, утвержденным Советом директоров. При негативном отклонении КПЭ по риску от своего целевого значения, вознаграждение работника, принимающего данный вид риска, корректируется в сторону уменьшения в соответствии с утвержденными нормативными документами параметрами отклонений и весом данного КПЭ в общей совокупности КПЭ для данного работника. В случае невыполнения планов выплата переменной части оплаты труда может быть полностью отменена.

В отчетном периоде утвержденные Советом директоров Оперативный и стратегический бизнес-планы, а также общебанковские КПЭ, установленные Советом директоров, как и КПЭ по направлениям деятельности, не были выполнены вследствие негативного влияния на финансовый результат факта досоздания резервов по ссудам в крупных объемах, в связи с чем были отменены выплаты вознаграждений по итогам 3 квартала 2018 года и не планируются выплаты по итогам 2018 года..

В соответствии с действующей Политикой выплаты вознаграждений, к членам исполнительных органов управления Банка и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка нефиксированной части оплаты труда сроком на 3 года (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее, в этом случае отсрочка действует до получения окончательных финансовых результатов таких операций) и последующая корректировка на принятые риски 40% нефиксированной части оплаты труда.

По окончании каждого отчетного периода и определении размеров премиального фонда Банк рассматривает результаты завершившихся в данном периоде операций и корректирует отложенные до этого отчетного периода суммы вознаграждений, подлежащие выплате в данном периоде, с учетом принятых рисков. На предмет выявления необходимости корректировки премиального фонда анализируется следующий перечень показателей, характеризующих увеличение рисков: прирост уровня просрочки, снижение фактической доходности операций, наличие фактов недостатка фондирования и вследствие этого экстренного незапланированного привлечения средств, применение к Банку штрафных санкций со стороны надзорных органов вследствие операционных ошибок или ошибок методологии бухгалтерского учета.

При наличии признаков для корректировки по какому-либо виду риска сумма отложенного вознаграждения работника, принимающего данный риск в соответствии с утвержденным Советом директоров Порядком классификации должностей для целей мотивации, уменьшается по каждому выявленному признаку.

В отчетном периоде осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда по результатам работы за 1,2 кварталы 2018 года и за 4 квартал 2017 года. К выплачиваемым вознаграждениям применялась отсрочка в соответствии с требованиями Банка России и утвержденных внутренних нормативных документов, отсроченные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

Неденежные формы выплаты нефиксированной части вознаграждения внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены.

Сфера применения системы оплаты труда

Сфера применения системы оплаты труда и мотивации охватывает все подразделения Банка, функционирующего на территории Москвы и Московской области: Головной офис Банка, Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской», Дополнительный офис «МФЦТМ».

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 54

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда закреплены решением Правления Банка за Службой внутреннего контроля. Отчет о мониторинге системы оплаты труда за 2017 год был своевременно подготовлен Службой внутреннего контроля Банка, рассмотрен Советом директоров 17.08.2018 (протокол №15 от 20.08.2018 года).

Выборочная проверка соблюдения Банком процедур и правил, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, проведенная СВК в процессе оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2018 года, показала, что система оплаты труда, включая систему материальной мотивации персонала, принятая в Банке, направлена на усиление материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении возложенных на них служебных обязанностей, политика, которую придерживается Банк при выплате вознаграждений, имеет своей целью не только определение видов и основных принципов вознаграждения работников с учетом их трудового вклада в реализацию стратегии развития Банка, но также и повышение эффективности деятельности работников Банка.

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

В Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет), входящий в состав Совета директоров Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе выработка рекомендаций Совету директоров по совершенствованию системы оплаты труда и выплаты вознаграждений в Банке, взаимодействие с исполнительными органами управления Банка по вопросам организации системы оплаты труда и выплаты вознаграждений, подготовка решений Совета директоров по вопросам функционирования системы оплаты труда. Деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям регулируется Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям КБ «МИА» (АО), утвержденным Советом директоров Банка 31.10.2015 (протокол № 8 от 02.11.2015).

Комитет по кадрам и вознаграждениям вновь избран в действующем составе Советом директоров 15 августа 2018 г., (протокол №14 от 16.08.2018), в 2018 году заседания Комитета не проводились.

Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена.

На 01.01.2019 в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

1. Полторак Григорий Витальевич (председатель, независимый член Совета директоров)
2. Кулина Наталья Михайловна
3. Миронова Ирина Васильевна

Члены Совета директоров Банка, входящие в Комитет по кадрам и вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Банка.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде была проведена ООО «Интерком-Аудит» (далее – Аудитор) в рамках аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год. В ходе проверки системы оплаты труда и мотивации сотрудников аудитором были запрошены и проанализированы внутренние документы Банка. Оценка проводилась на предмет обеспечения выполнения Банком условий, указанных в главе 2 Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 г., с учетом особенностей, определенных главой 3 данной Инструкции.

По мнению Аудитора, функционирующая в Банке система отплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Данное заключение зафиксировано в отчете Аудитора. Совет директоров Банка с заключением ознакомлен.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Основными задачами функционирующей в Банке системы оплаты труда являются:

- мотивировать работников на высокие результаты и способствовать профессиональному росту работников и минимизировать риски, возникающие из их трудовой деятельности;
- предусмотреть адекватную оценку работников по результатам труда.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений

– обеспечить соответствующее вознаграждение за качественно выполненную работу.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, включает в себя выполнение плана по чистой прибыли Банка. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые количественные показатели эффективности:

- рентабельность активов;
- рентабельность капитала;
- операционный доход по различным видам операций;
- уровень просроченной задолженности в кредитных портфелях.

При оценке результатов работы Банка и / или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- выполнение утвержденных планов работы подразделений;
- соблюдение сроков предоставления Правлению / Совету директоров установленной отчетности;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В 2018 году изменения в систему оплаты труда вносились в части пересмотра порядка выплаты мотивационной составляющей работникам Отдела кассовых операций.

Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Надзор за системой оплаты труда возложен на Совет директоров Банка. В составе Совета директоров действует Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Выплаты вознаграждений членам Совета директоров действующей системой мотивации в Банке не предусмотрены.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией Банка России № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее по данному разделу – контролирующие подразделения), не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения и осуществляющих сделки. Для контролирующих подразделений Банк выделяет отдельный премиальный фонд. Размер мотивационных выплат контролирующим подразделениям зависит от исполнения ключевых показателей эффективности их деятельности, которые оценивают только качество исполнения ими своих функциональных обязанностей.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности данных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Выплата части переменного вознаграждения работникам, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты выплаты за расчетный период (или до окончания срока жизни финансового инструмента). Выплата отложенной части вознаграждения корректируется в зависимости от выполнения плана по значению ключевых показателей эффективности подразделения и Банка.

В случае, если в отчетном периоде Банку рейтинговым агентством будет снижен рейтинг и это не будет следствием снижения рейтинга Акционера, применяется заранее установленная корректировка общего премиального фонда на 10% снижения. .

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В перечень лиц, относящихся к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:
1. Члены Правления Банка, включая Генерального директора (на 01.01.2019 - 3 человека, на 01.01.2018- 3 человека),
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.01.2019 - 7 человек, на 01.01.2018- 7 человек), включая руководителей кредитующих подразделений и подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции.

Сумма выплат (вознаграждений) членам Правления Банка, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила 24 768 тыс. руб. (за 2017 г. – 21 008 тыс. руб.), что составляет 6,8% в общем объеме вознаграждений персоналу Банка за отчетный год (за 2017 г. – 5,3%).

Выплата вознаграждений членам Правления Банка осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров.

В течение 2018 года выплаты нефиксированной части вознаграждения получили 3 члена Правления и 7 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (в течение 2017 года – 5 и 12 человек соответственно).

Выходные пособия, гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

Объемы выплат по видам вознаграждений:

	всего	**Фиксированная часть**	**Нефиксированная часть**
члены Правления	24 768	13 308	11 461
иные работники, принимающие риски	24 012	8 911	15 101
итого	**48 780**	**22 219**	**26 562**

	Должностные оклады	**Компенсационные и стимулирующие выплаты**	**Прочие выплаты**
члены Правления	12 458	12 301	9
иные работники, принимающие риски	8 900	15 099	13
итого	**21 358**	**27 400**	**23**

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка, составил 7 167 тыс. руб., при этом объем отсроченных в отчетном периоде вознаграждений составил 2 867 тыс. руб. Общий размер невыплаченных отсроченных вознаграждений вследствие факторов корректировки в отчетном периоде составил 1 878 тыс. руб. Удержанные вознаграждения в отчетном периоде отсутствовали.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

6.8.Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	**2018 год**	**2017 год**
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	21 641	42354
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	21 790	(43340)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	23 981	16452
Расходы по налогу на имущество	5 430	5487
Расходы по прочим налогам и сборам	416	421
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	**73 258**	**21 374**

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	**2018 год**	**2017 год**
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	21 641	42 354
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	21 790	(43 340)
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	**43 431**	**(986)**

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

тыс. руб.	**2018 год**	**2017 год**
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	86 942	41 731
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%)	17 388	8 346
Прочие постоянные разницы	(5 359)	(621)
Непризнанные налоговые убытки	38 616	-
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	(7 214)	(8711)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	**43 431**	**(986)**

6.9.Прекращенная деятельность

На момент составления годового отчета за 2018 год решений органов управления Банка о прекращении деятельности не принималось.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

7.Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил -164627 тыс. руб. (2017 год: 112825 тыс. руб.)

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

тыс. руб.	**Итого балансовая стоимость инструментов капитала**
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	**8087875**
изменения прибыли или убытка за год	42717
изменения прочего совокупного дохода за год	70108
операции с акционерами (участниками) за год	-236513
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**7964187**
изменения прибыли или убытка за год	43511
изменения прочего совокупного дохода за год	-208138
операции с акционерами (участниками) за год	-21428
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**7778132**

В соответствии с распоряжением Департамента городского имущества города Москвы №20511 от 22.06.2018 г. было утверждено решение единственного акционера о выплате дивидендов за 2017 год по обыкновенным акциям в размере 21 429 тыс. руб., что составило 189 руб. на 1 обыкновенную акцию.

Эти дивиденды были полностью выплачены в 2018 году.

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах:

	2018 г.	**2017 г.**
тыс. руб.	**По обыкновенным акциям**	**По обыкновенным акциям**
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	*21429*	*236 513*
Дивиденды, выплаченные в течение года	*21429*	*236 513*
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	**189**	**2 086**

8.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:

тыс. руб.	**На 1 января 2019 г.**	**На 1 января 2018**
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе		

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	582	752
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	**582**	**752**

По состоянию на 01 января 2019 и 2018 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой 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.	**2018 год**	**2017 год**
Неденежная инвестиционная деятельность		
Поступление долгосрочных активов, предназначенных для продажи от погашения задолженности по кредитам	15 984	4 157
Неденежная операционная и инвестиционная деятельность		
Поступление основных средств без фактической оплаты денежными средствами в отчетном периоде	6 608	-

9.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, 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;

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;

описывает принципы планирования и управления капиталом;

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

Идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных для масштаба и сложности операций Банка, на оперативной основе и на горизонтах планирования;

Описание целевых установок заинтересованных лиц (в части управления рисками и финансовыми ресурсами) с помощью набора индикаторов и показателей, применимых для мониторинга, контроля и планирования;

Поддержание финансовых ресурсов (внутреннего капитала) для покрытия рисков на уровне, соответствующем профилю риска Банка и целевым установкам заинтересованных лиц на постоянной (мониторинг) и перспективной (в рамках планирования) основе;

Внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом);

Выстраивание адекватных (с учетом масштаба и сложности операций Банка) процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления Банка.

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

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

Процессы управления финансовыми рисками координируются специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Структурное подразделение по управлению рисками (Служба 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.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 61

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	136020	0	0	**136020**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	351736	0	0	**351736**
2.1	Обязательные резервы	54194	0	0	**54194**
3	Средства в кредитных организациях	590408	17298	0	**607706**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	5860553	0	0	**5860553**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5222538	2478564	0	**7701102**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	39885	0	0	**39885**
9	Отложенный налоговый актив	162878	0	0	**162878**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203213	0	0	**203213**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33349	0	0	**33349**
12	Прочие активы	104280	43	0	**104323**
13	**Итого активов**	**12704860**	**2495905**	**0**	**15200765**
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	459168	0	0	**459168**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6722874	7600	36	**6730510**
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3447173	3500	0	**3450673**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	69525	0	0	**69525**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 62

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1755	0	0	**1755**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	74302	137		**74439**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87236	0	0	**87236**
23	**Итого обязательств**	**7414860**	**7737**	**36**	**7422633**
	Чистая балансовая позиция	**5290000**	**2488168**	**-36**	**7778132**

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	**ОЭСР***	**Прочие**	**Итого**
	Активы				
1	Денежные средства	63145	0	0	**63 145**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	688499	0	0	**688 499**
2.1	Обязательные резервы	83423	0	0	**83 423**
3	Средства в кредитных организациях	284722	4111	0	**288 833**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	8841546			**8 841 546**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4953791	1784673	0	**6 738 464**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	280507	0	0	**280 507**
9	Отложенный налоговый актив	132633	0	0	**132 633**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272740	0	0	**272 740**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41784	0	0	**41 784**
12	Прочие активы	101416	0	0	**101 416**
13	**Итого активов**	**15 660 783**	**1 788 784**	0	**17 449 567**
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	**0**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 63

15	Средства кредитных организаций	83	0	0	**83**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8931505	0	1316	**8 932 821**
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2745557	0	1286	**2 746 843**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	363827	0	0	**363 827**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2660	0	0	**2 660**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	151709	0	0	**151 709**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	34280	0	0	**34 280**
23	**Итого обязательств**	**9 484 064**	**0**	**1 316**	**9 485 380**
	Чистая балансовая позиция	**6 176 719**	**1 788 784**	**-1 316**	**7 964 187**

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

9.2.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.

В Банке установлен следующих 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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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 финансового анализа и управления рисками (СФАУР):

- 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, установленной настоящим Положением;
- 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 СФАУР 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).

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Виды лимитов, используемых банком, определяются Лимитной политикой. При установлении лимитов особое внимание акцентируется на соблюдении Банком нормативов, определенных Инструкцией Банка России № 180-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 сотрудником Службы по работе с корпоративными клиентами, имеющим соответствующую квалификацию. Требования, предъявляемые к залогу, а также условия, наличие которых обязательно, предусматриваются внутренними нормативными документами Банка.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2019 составил 11 349 тыс. руб., среднеквартальное значение кредитного риска за отчетный период составило 12 138 тыс. руб. (На 01.01.2017 12 874 тыс. руб., среднеквартальное значение кредитного риска 15 443 тыс. руб.)

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V	Расчетный			II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	8 858 315	208 960	3 733 582	1 862 830	157 394	2 895 549	3 421 416	2 997 762	2 997 762	40 691	33 044	37 899	2 886 128
кредитных организаций	200 000	200 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	5 213 457	0	667 378	1 767 552	21 789	2 756 738	3 164 549	2 786 220	2 786 220	18 295	9 496	11 112	2 747 317
физических лиц	3 444 858	8 960	3 066 204	95 278	135 605	138 811	256 867	211 542	211 542	22 396	23 548	26 787	138 811
Требования по получению % доходов, включая пени	376 425	153	22 822	16 424	149	336 877	339 538	337 505	337 505	244	350	60	336 851
кредитных организаций	79	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	343 740	0	5 262	15 102	0	323 376	325 585	323 589	323 589	127	86	0	323 376
физических лиц	32 606	74	17 560	1 322	149	13 501	13 953	13 916	13 916	117	264	60	13 475
Справочно:	4 576 865	3 504	32 797	1 733 124	23 837	2 783 603	3 165 381	2 786 756	2 786 756	281	620	11 673	2 774 182
реструктурированные ссуды юридических лиц	4 486 738	0	0	1 730 000	0	2 756 738	3 125 238	2 747 317	2 747 317	0	0	0	2 747 317
Реструктурированные ссуды физических лиц	90 127	3 504	32 797	3 124	23 837	26 865	40 143	39 439	39 439	281	620	11 673	26 865

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
									ный с учетом обеспе-	Фактически сформированный				
											По категориям качества			
			I	II	III	IV	V	Расчетный		Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	11 246 967	5 088 074	2 755 678	1 081 380	41 090	2 280 745	2 679 435	2 405 421	2 405 421	45 684	56 364	29 132	2 274 241
1.1	кредитных организаций	900 000	900 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	5 722 035	0	2 596 144	980 000	0	2 145 891	2 441 652	2 182 142	2 182 142	8 659	27 592	0	2 145 891
1.3	физических лиц	4 624 932	4 188 074	159 534	101 380	41 090	134 854	237 783	223 279	223 279	37 025	28 772	29 132	128 350
2	Требования по получению % доходов, включая пени	380 992	500	46 958	14 416	501	318 617	x	x	319 698	273	604	204	318 617
2.1	кредитных организаций	366	366	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	343 204	0	24 582	13 049	0	305 573	x	x	306 025	95	357	0	305 573
2.3	физических лиц	37 422	134	22 376	1 367	501	13 044	x	x	13 673	178	247	204	13 044
3	Справочно	4 086 655	6 303	1 456 571	984 185	25 696	1 613 900	1 465 862	1 872 047	1 660 619	5 294	29 282	12 534	1 613 509
3.1	реструктурированные ссуды юридических лиц	3 968 421	0	1 400 000	980 000	0	1 588 421	1 425 451	1 832 221	1 620 793	4 780	27 592	0	1 588 421
3.2	Реструктурированные ссуды физических лиц	118 234	6 303	56 571	4 185	25 696	25 479	40 411	39 826	39 826	514	1 690	12 534	25 088

Обесцененные активы

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 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:	**2 904 373**	**75 097**	**41 199**	**19 120**	**2 768 957**	**2 796 202**
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 647 065	0	0	0	2 647 065	2 647 065
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	257 308	75 097	41 199	19 120	121 892	149 137
2	Требования по получению % доходов, всего	**338 777**	**862**	**838**	**124**	**336 953**	**337 160**
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	323 376	0	0	0	323 376	323 376
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	15 400	862	838	123	13 577	13 784
	Итого просроченных активов	**3 243 150**	**75 959**	**42 037**	**19 244**	**3 105 910**	**3 133 362**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен-ности	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:	**2 297 280**	**97 919**	**38 822**	**486 442**	**1 674 097**	**2 164 273**
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 017 848	5 000	0	448 376	1 564 472	2 017 848
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	279 432	92 919	38 822	38 066	109 625	146 425
2	Требования по получению % доходов, всего	**145 231**	**1 103**	**772**	**492**	**142 864**	**143 217**
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	139 021	0	0	0	139 021	139 021
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6 210	1 103	772	492	3843	4 196
	Итого просроченных активов	**2 442 511**	**99 022**	**39 594**	**486 934**	**1 816 961**	**2 307490**

Общая сумма просроченных, но не обесцененных ссуд составила 108171 тыс. руб. на 01.01.2019 г. и 133 007 тыс. руб. на 01.01.2018 г. Срок просрочки по таким ссудам составил от 1 и свыше 180 дней.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На 1 января 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 4 823 236 тыс. руб., что составляет 54% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2018 года выдано кредитов на общую сумму 5 356 288 тыс. руб., что составляет 48% кредитного портфеля Банка до вычета резерва). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 135 120 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в примечании 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в примечании 5.2.

Обеспечение

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банком принято следующее обеспечение:

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**69 471**		**69 471**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений 68

Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**3 050 992**	**11 309 313**	**14 360 305**
Коммерческая и жилая недвижимость		*3 039 085*	*11 309 313*	*14 348 398*
Земля		*0*		
Транспортные средства		*11 907*	*0*	*11 907*
Обеспечение 2 категории качества, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**0**	**396 634**	**396 634**
Коммерческая и жилая недвижимость			363 391	363 391
Земля			33 243	33 243
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**21 262 156**	**937 727**	**22 199 883**
Коммерческая и жилая недвижимость		*257 339*		*257 339*
Земля		*1 494 371*		*1 494 371*
Залог имущественных прав		*2 339 733*	*815 020*	*3 154 753*
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком		*0*		*0*
Транспортные средства		*105 939*		*105 939*
Основные средства		*9 941*		*9 941*
Гарантии и поручительства		*16 441 333*	*122 707*	*16 564 040*
Залог прав требования выручки		*613 500*		*613 500*
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	**0**	**24 382 618**	**12 643 674**	**37 026 292**

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	**Кредиты юридическим лицам**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**0**	**0**	**0**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**4 039 532**	**14 462 635**	**18 502 167**
Коммерческая и жилая недвижимость		*2 607 205*	*1 446 2635*	***17 069 840***
Земля		*1 432 327*	*0*	*1 432 327*
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**21 306 273**	**2 035 548**	**23 341 821**
Коммерческая и жилая недвижимость		*257338*	*265 041*	*522 379*
Земля		*62 044*	*33 243*	*95287*
Залог имущественных прав		*3 336 891*	*1614 557*	*4951448*
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком		*176'400*	*0*	*176 400*
Транспортные средства		*218 794*	*0*	*218794*
Основные средства		*9 941*	*0*	*9941*
Гарантии и поручительства		*17 244 865*	*122 707*	*17 367 572*
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	**0**	**25 345 805**	**16 498 183**	**41 843 988**

Если бы обеспечение не было учтено на 1 января 2019 года, резерв на возможные потери составил бы на 423 654 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2018 года: больше на 274 011 тыс. руб.)

9.3.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 СФАУР. 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).

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

По состоянию на 1 января 2019 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 5 853 294,50 тысяч рублей (на 1 января 2018 года 5 690 945,63тысяч рублей).

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 и Служба финансового анализа и управления рисками.

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 января 2019 года *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**
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
Чистая ссудная задолженность	322 448	244 466	817 742	4 049 335	0	**5 433 991**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112 693	969 970	484 581	6 133 858	0	**7 701 102**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	**0**
Итого процентных активов	**435 141**	**1 214 436**	**1 302 323**	**10 183 193**	**0**	**13 135 093**
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	**0**
Средства кредитных организаций	459 041					**459 041**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 624 945	792 817	642 376	159 990	0	**6 220 128**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
Выпущенные долговые обязательства	0	54 000	0	0	0	**54 000**
Итого процентных обязательств	**5 083 986**	**846 817**	**642 376**	**159 990**	**0**	**6 733 169**
Процентный разрыв	**-4 648 845**	**367 619**	**659 947**	**10 023 203**	**0**	**6 401 924**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

На 1 января 2018 года, *тыс.руб.*	**до востре-бования и менее 1 месяца**	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**Итого**
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	900 193	5 445	3 460 397	4 474 989	0	**8 841 024**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	702 998	890 888	5 144 578	0	**6 738 464**
Итого процентных активов	**900 193**	**708 443**	**4 351 285**	**9 619 567**	**0**	**15 579 488**
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 695 382	550 330	258 630	109 775	0	**6 614 117**
Выпущенные долговые обязательства		300 060			0	**300 060**
Итого процентных обязательств	**5 695 382**	**850 390**	**258 630**	**109 775**	**0**	**6 914 177**
Процентный разрыв	**-4 795 189**	**-141 947**	**4 092 655**	**9 509 792**	**0**	**8 665 311**

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	**Увеличение ,%**	**Влияние на прибыль за год, тыс. руб.**	**Влияние на капитал, тыс. руб.**	**Увеличение, %**	**Влияние на прибыль за год, тыс. руб.**	**Влияние на капитал, тыс. руб.**
	2018 г.	**2018 г.**	**2018 г.**	**2017 г.**	**2017 г.**	**2017 г.**
Рубли	2%	689	(32 459)	2%	973	(32 376)
Доллары США	2%	-	(18 140)	2%	-	(11 996)
Евро	2%	-	(5 305)	2%	-	(3 952)

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

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.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	83371	31558	21091	0	**136020**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	351736	0	0	0	**351736**
3	Средства в кредитных организациях	217733	358387	29401	2185	**607706**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	5852191	8362	0		**5860553**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4475925	2509465	715712	0	**7701102**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	39885	0	0	0	**39885**
9	Отложенный налоговый актив	162878	0	0	0	**162878**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203213	0	0	0	**203213**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33349	0	0	0	**33349**
12	Прочие активы	103329	994	0	0	**104323**
13	**Итого активов**	**11523610**	**2908766**	**766204**	**2185**	**15200765**
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	320227	138941	0	0	**459168**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6471625	205294	53591	0	**6730510**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	54	69471	0	0	**69525**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1755	0	0	0	**1755**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 73

20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	72916	1518	5	0	**74439**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87236	0	0	0	**87236**
23	**Итого обязательств**	**6953813**	**415224**	**53596**	**0**	**7422633**
	Чистая балансовая позиция	**4569797**	**2493542**	**712608**	**2185**	**7778132**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	56949	4 833	1363	0	**63 145**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	688499	0	0	0	**688 499**
3	Средства в кредитных организациях	133 256	140 899	10 858	3820	**288 833**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	8834134	7412	0	0	**8 841 546**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4552758	1659851	525855	0	**6 738 464**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	280507	0	0	0	**280 507**
9	Отложенный налоговый актив	132633	0	0	0	**132 633**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272740	0		0	**272 740**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41784	0	0	0	**41784**
12	Прочие активы	100583	833			**101 416**
13	**Итого активов**	**15093843**	**1813828**	**538076**	**3820**	**17449 567**
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	83	0	0	0	**83**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8799564	72749	60508	0	**8 932 821**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	299945	63882	0	0	**363 827**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2660	0	0	0	**2 660**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	151709	0	0	0	**151709**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	34280	0	0	0	**34 280**
23	**Итого обязательств**	**9288241**	**136631**	**60508**	**0**	**9 485 380**
	Чистая балансовая позиция	**5805602**	**1677197**	**477568**	**3820**	**7 964 187**

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте и позиций производных финансовых инструментов (валютный своп). Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	**Увеличение %**	**Влияние на прибыль за год, тыс. руб.**	**Увеличение %**	**Влияние на прибыль за год, тыс. руб.**
	2018 г.	**2018 г.**	**2017 г.**	**2017 г.**
Доллары США	20%	12 870	20%	20 850
Евро	20%	283	20%	922

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

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 финансового анализа и управления рисками. В связи с отсутствием акций в портфеле ценных бумаг Банка фондовый риск в отчетном периоде не оценивался.

9.4.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:

МИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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, СФАУР и Службой 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.

СФАУР 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 СФАУР.

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 изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющие на размер будущих доходов Банка.

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

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

- оценка риска ликвидности методом коэффициентов: изучение динамики нормативов ликвидности, расчет результирующего значения по группе показателей оценки ликвидности и определение уровня риска потери ликвидности;
- оценка риска ликвидности методом анализа разрывов в сроках активных и пассивных операций: составление таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов. В зависимости от величины разрыва делается вывод об уровне риска ликвидности;
- установление предельных значений для коэффициентов избытка/дефицита ликвидности: достижение и превышение лимитов свидетельствует о существенном увеличении влияния риска ликвидности на Банк в целом, а также о возможности наступления критического уровня риска ликвидности для текущих условий, в случае непринятия Банком необходимых мер по восстановлению ликвидности.
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты: управление текущей платежной позицией Банка осуществляет Казначейство.
- основным документом, отражающим сведения обо всех поступлениях и платежах, является «Платежный календарь», составляемый Казначейством на основе постоянно корректируемых данных о движении денежных средств, передаваемых структурными подразделениями Банка. Для целей долгосрочного прогнозирования и составления сценариев негативного развития событий для Банка 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.

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

Для аудиторских заключений

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 представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 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	136020	0	0	0	0	**136020**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	351736	0	0	0	0	**351736**
2.1	Обязательные резервы	54194	0	0		0	**54194**
3	Средства в кредитных организациях	607706	0	0	0	0	**607706**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	257142	253097	369048	4980256	1010	**5860553**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7701102	0	0	0	0	**7701102**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	39885	**39885**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	162878	**162878**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	203213	**203213**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	33349	**33349**
12	Прочие активы	104323	0	0	0	0	**104323**
13	**Итого активов**	**9158029**	**253097**	**369048**	**4980256**	**440335**	**15200765**
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных	459168	0	0	0	0	**459168**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений 77

	организаций						
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4834067	1092817	642376	161120	130	**6730510**
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2053429	593748	642376	161120	0	**3450673**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	69471	0	54	0	**69525**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	1755	**1755**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	73148	0	0	0	1291	**74439**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	87236	**87236**
23	**Итого обязательств**	**5366383**	**1162288**	**642376**	**161174**	**90412**	**7422633**
	Чистый разрыв ликвидности	**3791646**	**-909191**	**-273328**	**4819082**	**349923**	**7778132**
	Совокупный разрыв ликвидности	**3791646**	**2882455**	**2609127**	**7428209**	**7778132**	**x**

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 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	63145	0	0	0	0	**63 145**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	688499	0	0	0	0	**688 499**
2.1	Обязательные резервы	83423	0	0	0	0	**83 423**
3	Средства в кредитных организациях	288833	0	0	0	0	**288 833**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 78

5	Чистая ссудная задолженность	935070	167595	3632770	4105073	1038	**8 841 546**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6738464	0	0	0	0	**6 738 464**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	280507	**280 507**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	132633	**132 633**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	272740	**272 740**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	41784	**41 784**
12	Прочие активы	99987				1429	**101 416**
13	**Итого активов**	**8813998**	**167595**	**3632770**	**4105073**	**730131**	**17449 567**
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	83	0	0	0	0	**83**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8013947	550330	259992	107575	977	**8 932 821**
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1955015	429484	259992	102352	0	**2 746 843**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	13	63754	0	300060	0	**363 827**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	2660	**2 660**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	32276	41393	77458	582	0	**151 709**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	34 280	**34 280**
23	**Итого обязательств**	**8046319**	**655477**	**337450**	**408217**	**37917**	**9 485 380**
	Чистый разрыв ликвидности	**767679**	**-487882**	**3295320**	**3696856**	**692214**	**7 964 187**
	Совокупный разрыв ликвидности	**767679**	**279797**	**3575117**	**7271973**	**7964187**	**x**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

10.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 типичных 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 существенные риски и несущественные. В отношении каждого из существенных видов рисков Банк рассчитывает потребность в капитале под покрытие риска с учетом планов по развитию бизнеса. В отношении прочих (несущественных) 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 финансового анализа и управления рисками 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 2018 и 2017 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

11.Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	**Кредитование физических лиц**	**Операции с ценными бумагами**	**Нераспределяемые активы/ обязательства**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	136020	**136020**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	54194	0	297542	0	**351736**
3	Средства в кредитных организациях	72982	0	534724	0	**607706**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	2427237	3233316	200000	0	**5860553**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	7701102	0	**7701102**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	39885	**39885**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	162878	**162878**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	203213	**203213**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	33349	**33349**
12	Прочие активы	60820	39408	0	4095	**104323**
13	**Итого активов**	**2615233**	**3272724**	**8733368**	**579440**	**15200765**
	Обязательства					

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	0	0	459168	0	**459168**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3279837	3450673	0	0	**6730510**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	12549	15448	41528	0	**69525**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	1755	**1755**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	20747	47805	66	5821	**74439**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87236	0	0	0	**87236**
23	**Итого обязательств**	**3400369**	**3513926**	**500762**	**7576**	**7422633**
	Чистая балансовая позиция	**-785136**	**-241202**	**8232606**	**571864**	**7778132**
	Отчет о финансовых результатах					
1	Процентные доходы	445459	478534	571072	0	**1495065**
2	Процентные расходы	352747	74185	22198	0	**449130**
3	Чистые процентные доходы	92712	404349	548874	0	**1045935**
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-518599	-91678	0	0	**-610277**
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-425887	312671	548874	0	**435658**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2202	0	**2202**
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	60846	0	**60846**
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	**0**
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	1925	-519089	0	**-517164**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений

11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	97122	-20264	629620	2068	**708546**
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	**0**
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	**0**
14	Комиссионные доходы	52156	225411	0	0	**277567**
15	Комиссионные расходы	15537	2666	0	0	**18203**
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	**0**
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	**0**
18	Изменение резерва по прочим потерям	-31959	-76	0	-19100	**-51135**
19	Прочие операционные доходы	171	8234	0	4154	**12559**
20	Чистые доходы (расходы)	-323934	525235	722453	-12878	**910876**
21	Операционные расходы	78145	39073	88428	588461	**794107**
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-402079	486162	634025	-601339	**116769**
23	Возмещение (расход) по налогам	5369	6562	17896	43431	**73258**
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-407448	479600	616129	-644770	**43511**
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0	**0**
	Финансовый результат сегмента за 2018 год	**-407448**	**479600**	**616129**	**-644770**	**43511**

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	**Кредитование физических лиц**	**Операции с ценными бумагами**	**Нераспределяемые активы/ обязательства**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	63145	**63145**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83423	0	605076	0	**688499**
3	Средства в кредитных организациях	108680	0	180153	0	**288833**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	3539894	4401652	900000	0	**8841546**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 83

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	6738464	0	**6738464**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	280507	**280507**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	132633	**132633**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	272740	**272740**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	41784	**41784**
12	Прочие активы	69222	23748	0	8446	**101416**
13	**Итого активов**	**3801219**	**4425400**	**8423693**	**799255**	**17449567**
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	0	0	83	0	**83**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2039338	2374208	4519275	0	**8932821**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	83061	96700	184066	0	**363827**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	2660	**2660**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	101034	34413	8868	7394	**151709**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	34280	0	0	0	**34280**
23	**Итого обязательств**	**2257713**	**2505321**	**4712292**	**10054**	**9485380**
	Чистая балансовая позиция	**1 543506**	**1 920079**	**3711401**	**789201**	**7964187**
	Отчет о финансовых результатах					
1	Процентные доходы	550526	1075689	663138	0	**2 289353**
2	Процентные расходы	643101	123638	198564	0	**965303**
3	Чистые процентные доходы	-92575	952051	464574	0	**1324050**
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным	-816213	-36959	178	0	**-852994**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений 84

	процентным доходам					
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-908788	915092	464 752	0	**471056**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	7654	0	**7654**
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	132773	0	**132773**
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	**0**
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	193765	101066	175243	0	**470074**
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17330	887	-131228	-12476	**-160147**
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	**0**
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	**0**
14	Комиссионные доходы	79753	232357	0	0	**312110**
15	Комиссионные расходы	9078	4735	8210	0	**22023**
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	**0**
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	**0**
18	Изменение резерва по прочим потерям	-87303	2	0	0	**-87301**
19	Прочие операционные доходы	973	5601	9684	4533	**20791**
20	Чистые доходы (расходы)	-748008	1250270	650668	-7943	**1144987**
21	Операционные расходы	347146	552513	54819	126418	**1080896**
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1095154	697757	595849	-134361	**64091**
23	Возмещение (расход) по налогам	8404	4383	7600	987	**21374**
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-1103558	693374	588249	-135348	**42717**
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0	**0**
	Финансовый результат сегмента за 2017 год	**-1103558**	**693374**	**588249**	**-135348**	**42717**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

12.Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Виды операций	**Старший руководящий персонал кредитной организации**	
	2018 год	**2017 год**
Ссуды и приравненная к ней задолженность		
остаток на начало проверяемого периода	18 364	22 365
выдано за проверяемый период	17 891	4 318
погашено за проверяемый период	11 706	8 319
влияние курсовых разниц	0	0
остаток на конец проверяемого периода	24 549	18 364
Резерв под обесценение на конец проверяемого периода	34	521
Средства на счетах клиентов		
остаток на начало проверяемого периода	13 324	48 126
Пополнение счета за проверяемый период	144 964	118 756
Снятие со счета за проверяемый период	144 701	152 594
влияние курсовых разниц	-14	-964
остаток на конец проверяемого периода	13 573	13 324
Остатки кредитных линий (лимит овердрафт)	319	403
процентные доходы по кредитам клиентам	2 369	2 485
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	976	2 030
комиссионные доходы	85	42

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка):

тыс. руб.	**2018 г.**	**2017 г.**
краткосрочные вознаграждения	24 768	21 008
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-
Итого	**24 768**	**21 008**

Выплаты членам Совета директоров не предусмотрены внутренними документами и не осуществлялись.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

13.Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2018 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 383,76 рубля (за 2017 год базовая прибыль на акцию составила -376,76 рублей). 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 2018 год составила 43 511 тыс. рублей (за 2017 год величина чистой прибыли составила 42 717 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 113 381 штука (за 2017 год 113 381 штука).

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 N 29н.

29.03.2019

И. о. Генерального директора,
Председателя Правления **И.А. Волошин**

Главный бухгалтер **В.Ю. Бетнев**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 87

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 87 листов
/Е.В. Коротких

"Интерком-Аудит"
Intercom-Audit
LLC