

## Приложение №1

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
кредитной организации–эмитента за последний  
завершенный отчетный (2019) год.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

**за 2019 год**

**ООО «Интерком-Аудит»**

---

125124, 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; местонахождение: 107045, Российская Федерация, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 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 2020 года,
  - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
  - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 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) отчетности» 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.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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.

#### ***Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности***

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы ссудной задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности (далее - резерв под ОКУ).

Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности в соответствии с методиками Кредитной организации, основанными на Положении Банка России от 2 октября 2017 года № 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» (далее - Положение № 605-П).

Ключевые области суждения Кредитной организации включали:

- интерпретацию требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Положением № 605-П, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Кредитной организации;
- выявление значительного ухудшения качества ссудной задолженности;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности представлена в п.3.1 и п.3.2 раздела 3 «Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики», п.5.3 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 1 января 2019 г.: Чистая ссудная задолженность)», п.9.2 раздела 9 «Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2019 год.

#### ***Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита***

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям Положения № 605-П,
- значительные допущения, используемые Кредитной организацией при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков,
- достаточность раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Мы выборочно провели тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая анализ вероятности дефолта, суммы, подверженной риску потерь при дефолте, и доли потерь при дефолте.

Для кредитов, оцениваемых на групповой основе, мы выборочно протестировали обоснованность нахождения кредитов в конкретном портфеле.

Мы также провели анализ адекватности общего уровня сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### ***Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью влияния суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - РВПС) на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС.

РВПС представляют собой величину потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Кредитной организации, основанными на Положении Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – Положение № 590-П).

Достаточность РВПС является областью годовой 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.

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

Дополнительная информация о РВПС представлена в п.3.1 и п.3.2 раздела 3 «Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики», п.5.3 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 1 января 2019 г.: Чистая ссудная задолженность)», п.9.2 раздела 9 «Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2019 год.

### ***Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита***

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке РВПС на предмет их соответствия требованиям Положения № 590-П,
- достаточность раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По выбранным существенным ссудам, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв, мы провели проверку корректности классификации ссуд по

категориям качества и адекватности размера сформированного резерва, а также сформировали свое собственное суждение в отношении категории качества ссуды и размера сформированного резерва в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Кроме того, в отношении РВПС в целом мы провели различные аналитические процедуры.

### **Прочая информация**

Руководство Кредитной организации несет ответственность за прочую информацию.

Прочая информация Кредитной организации включает годовой отчет акционерного общества за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1-ый квартал 2020 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Кредитной организации за 2019 год и наше аудиторское заключение о ней). Годовой отчет за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 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 2019 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 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.

### **Прочие сведения**

ООО «Интерком-Аудит» утверждено в качестве организации, уполномоченной проводить обязательный аудит достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО), подготовленной по итогам деятельности за 2019 год, Решением единственного акционера от 11.06.2019 (Распоряжение Департамента городского имущества города Москвы от 11.06.2019 № 22239) в соответствии со статьей 86 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Решение было принято с учетом проведенных процедур, установленных Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», на основании Протокола рассмотрения и оценки заявок на участие в открытом конкурсе на право заключения контракта на оказание услуг по обязательному аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2018, 2019 и 2020 годы от 24.05.2018 № ПРО1.

### **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) отчетности 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) отчетности 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) отчетности 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) отчетности 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) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, 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 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2020 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба рисков не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 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 2020 года организована и 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 рисков и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 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 рисков 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 2020 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 2019 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 рисков. Для контроля лимитов (приемлемых уровней) рисков и совокупного риск-аппетита в 2019 году Банком применялись ранее установленные лимиты. Соблюдение лимита на совокупный уровень риска обеспечивалось на постоянной основе, лимит по кредитному риску в основном соблюдался.

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, 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;  
местонахождение: 125124, Российская Федерация, 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

**«06» апреля 2020 года**



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (Акционерное общество) / КБ МИА (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107043, 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	108733	136020
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации		269779	351736
2.1	Обязательные резервы		45884	54194
3	Средства в кредитных организациях		468112	607706
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	6144	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	9196134	0
5а	Чистая ссудная задолженность	5.3	0	5899447
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4, 5.16	7846002	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7701102
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		236627	39885
10	Отложенный налоговый актив		0	162878
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	167539	203213
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	222846	33349
13	Прочие активы	5.8	19779	65429
14	Всего активов		18581895	15200765
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		9965602	7228011
16.1	Средства кредитных организаций	5.9	13	459363
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	9965589	6788648
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3210626	3450673
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.11	24	69591
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		24	69591
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3586	1753
20	Отложенные налоговые обязательства		12410	0
21	Прочие обязательства	5.12	182632	36040
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.13	15576	87236
23	Всего обязательств		10179830	7422631
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	5442288	5442288
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		507719	507719
27	Резервный фонд		140112	137937
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)		81966	-138833
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных возмездий		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		173757	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2061273	1834021
36	Всего источников собственных средств		8402065	7778132
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.14	2031189	3129835



138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15.14	602147	1398928
139	Условные обязательства некредитного характера		3731	164

И.о. Генерального директора, Председателя Правления

Волошин И.А.



Шахметова Ф.Т.

Волошине А.В.

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

Отчет о финансовом результате  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
квартальная(годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1473534	1495005
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126088	113933
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями		896593	923993
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		449953	457139
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		305611	449130
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12188	15310
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являвшимся кредитными организациями		293187	426932
2.3	по выпущенным ценным бумагам		236	6868
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1167923	1045935
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-18544	-610277
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		172729	-17810
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1149379	435658
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	485139	2202
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2	37792	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвентаризированными в наличии для продажи		0	80846
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		19788	-517164
11	Чистые доходы от пересечения иностранной валюты	6.3	-186019	708546
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.4	264340	277567
15	Комиссионные расходы	6.4	22731	18203
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-160824	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, инвентаризированным в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		100019	-51135
19	Прочие операционные доходы	6.5	18621	12539
20	Чистые доходы (расходы)		1503504	910876
21	Операционные расходы	6.6	896396	794107
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		607108	116769
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	331937	73258
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		275171	43511
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		275171	43511

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		275171	43511
2	Прочий совокупный доход (убыток)		х	х
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда пересечения основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда пересечения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Явно не прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		437189	-260172
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		437189	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-260172
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		55200	-52034
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	7	381989	-208138
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		381989	-208138
10	Финансовый результат за отчетный период	7	657260	-164627

И.О. Генерального директора, Председателя Правления



Боловин И.А.

Шахметова Ф.Т.

Боловин А.В.



Банковская отчетность			
Идентификация кредитной организации (Филиал)			
код территории	по ОКПО	регистрационный номер	
45378000	15259780	3144	

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

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) «Коммерческий банк Московское ипотечное агентство (акционерное общество)» ЖЕ МБА (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 107045, г. Москва, Салтыковская пер., д. 4, стр. 1

код формы по окз/д 0409808  
квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
номер строки	наименование инструмента (показатель)	номер пояснения	стоимость инструмента (включая поправки) на отчетную дату, тыс. руб.	стоимость инструмента (включая поправки) на отчетную дату, тыс. руб.	ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником информации
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.15	5941007.0000	5941007.0000	24, 26
1.1.1	облигационные акции (Долги)		5941007.0000	5941007.0000	
1.1.2	привилегированные акции				
2	наращиваемая прибыль (убыток):		1810076.0000	1689181.0000	35
2.1	проценты		1810076.0000	1790538.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	-101349.0000	
3	Резервный фонд		140112.0000	137937.0000	27
4	Дополнительный капитал, подпадающий под исключение 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, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7851195.0000	7772105.0000	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
8	корректировка стоимости финансового инструмента				
9	Деловая репутация (удовно) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	неотраченные активы (кроме дебиторской задолженности и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		21472.0000	46167.0000	11
11	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		8081.0000	30	
12	резервы хеджирования денежных потоков				
13	наименование резервов на возможные потери				
14	доля от сделок слияния/поглощения		не применимо	не применимо	не применимо
15	доля в расходах, связанных с изменением кредитного риска		не применимо	не применимо	не применимо
16	активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
17	показания в собственных акциях (долги)				





в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие возврату исключительно из расчета возврата средств (капитала)			не применимо
50	резервы на возможные потери			
51	источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	182032.0000		
Показатели, указывающие источники дополнительного капитала				
52	вклады в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	встречные вклады кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	исправленная ошибка в инструментах дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовой организации			
54a	вклады в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
55	суммарные вклады в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
56	иные источники дополнительного капитала, указанные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над не максимальным размером			
56.3	вклады в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выходя из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	демпонированный капитал, итого (строка 57 - строка 52)	182032.0000		
59	собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8047644.0000	7725138.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	18305149.0000	18834881.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	18305149.0000	18834881.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	18305149.0000	18834881.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	42.9890	41.0170	
62	достаточность основного капитала (строка 41 : строка 60.2)	42.9890	41.0170	
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	43.9830	41.0170	
64	надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	6.7500	6.3750	
65	надбавка к надбавкам достаточности капитала	2.2500	1.8750	
66	антисистемная надбавка			
67	поправка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	полный капитал, доступный для направления на подписание обязательств к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	35.9600	33.0200	
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	8.0000
72	Показатели, не позволяющие установить наличие существенности и не применяемые в увеличении источников капитала				
73	Инструменты, обеспечивающие общую способность в погашении убытков финансовая организация				
74	Инструменты, обеспечивающие в инструменты базового капитала				
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	362878.0000 10
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
80	Текущие ограничения 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	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущие ограничения 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, называемых источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице № 2.  
Раздел 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о приписанных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.mta.ru/about-bank/financials-results/1-reporting/financials> таб. 1

Раздел 1(3). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Нижнее значение	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:			
1.1	облигационными акциями (долгами)			
1.2	допускаемыми акциями			
2	неиспользованная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	текущего года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего			









Информация о страховых компаниях размещается на официальном сайте ОДХЗ России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Подраздел 2.2. Операционный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые процентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условия обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	процент ссуд к портфелю за отчетный период	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	высвобождаемые резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иная базисным активам, по которым существуют риск ликвидности, потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не указавшими категорию риска, отнесенным на категорию риска				
1.4	иная операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в пользу высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

номер строки	наименование показателя	сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	классификация сформированных резервов
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	требования к контрагентам, включая признан, свидетельствующие о возникновении отсутствия у них реальной							















Задача 2. Расчет	
Вид работ	Стоимость работ, руб.
1. Подготовка к работе	10000
2. Работы по монтажу	20000
3. Работы по наладке	15000
4. Работы по испытанию	10000
5. Работы по пуску	5000
6. Работы по обучению персонала	5000
7. Работы по сдаче в эксплуатацию	5000
8. Работы по монтажу	20000
9. Работы по наладке	15000
10. Работы по испытанию	10000
11. Работы по пуску	5000
12. Работы по обучению персонала	5000
13. Работы по сдаче в эксплуатацию	5000
Итого	100000

РЕДАКЦИЯ ОБЩЕСТВЕННЫХ НАУК, АКТУАЛИЗЕ ОБЩЕСТВЕННЫХ НАУК  
и социальным наукам (научно-исследовательский институт)  
Ученый институт  
на 01.01.2020 года

Служба или отделение функции экономического управления (главный кредитный программный банк/группа), коммерческий банк или финансовое учреждение (главный кредитный программный банк/группа) 107045, г. Москва, Самарская 309, д. 4, стр. 3

and please go to: 0498813  
krypt@uwa.edu.au

Figure 3. Creation of a new data structure for the analysis of the data (Source: author's work).

[illegible]

[illegible]











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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		708237	256345
1.1.1	проценты полученные		1505583	1507035
1.1.2	проценты уплаченные		-326435	-487716
1.1.3	комиссии полученные		264443	277619
1.1.4	комиссии уплаченные		-22713	-18357
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		478995	2202
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		23840	-521216
1.1.8	прочие операционные доходы		1328	8670
1.1.9	операционные расходы		-810211	-700247
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-406593	188355
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-756026	281578
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8310	29229
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	В	-3475398	2379850
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	В	2468	-14226
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		-459155	457896
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3245905	-2227992
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		-67223	-297262
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-10933	-45917
1.3	итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-47789	537923
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4939096	-5247738
2.2	выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4752989	4708596
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	В	-16305	-3500
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		123331	18070
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-79081	-526572
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	-21770	-21428
3.5	итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-21770	-21428
4	влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-92049	944461
5	прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-240689	84384
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	1040686	956302
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	799997	1040686

и.о. Генерального директора, Председателя правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Телефон: (495) 3803047

27.03.2020



Волошин И.А.

Шажметова Ф.Т.

Волошина А.Б.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
КБ «МИА» (АО)  
за 2019 год**

## 1. Общая информация о Банке

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

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

Место нахождения Банка:

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

По состоянию на 01.01.2020 года у Банка на территории Российской Федерации открыты два внутренних структурных подразделения:

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

Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

По состоянию на 01.01.2020 года лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация: Город Москва в лице Департамента городского имущества города Москвы, адрес (место нахождения): 123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 21, стр. 1, ОГРН: 1037739510423.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля



определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, рассматриваются исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.

- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных и процентных рисков Банка.

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

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

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

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

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

Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

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

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

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

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

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2018 год Акционером было принято решение о распределении прибыли, полученной по итогам 2018 года, следующим образом:



- Резервный фонд – 2 175 547 руб.
- Фонд накопления – 15 228 829 руб.
- Фонд социально-экономического развития – 4 337 410,47 руб.
- Дивиденды за 2018 год – 21 769 152 руб. без учета налога (из расчета 192 руб. на 1 акцию. Общее количество акций 113 381 шт.).

## 2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

### 3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определялись Учетной политикой для целей бухгалтерского учета КБ «МИА» (АО)», утвержденной приказом № 344 от 28.12.2018 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 Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления,



постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

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

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

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

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
доллар США	61,9057	69,4706
евро	69,3406	79,4605

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.

#### *Финансовые инструменты*

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

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

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

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

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

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

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



### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

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

### *Классификация финансовых активов*

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Реклассификация финансовых активов*

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

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

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

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

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



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

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

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

Для управления финансовыми активами используются следующие бизнес-модели:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Обесценение финансовых активов*

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

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

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

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

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



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

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

#### *Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы*

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

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

В Разделе 9.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.



### *Договоры финансовых гарантий*

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

### *Финансовые обязательства*

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

### *Признание доходов и расходов*

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

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

2%- здания,

14,29%- 33% - автомобили,

20%- 33% - вычислительная техника,

20%- мебель,

5%-54% - специальное оборудование и прочее.

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

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

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

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

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

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

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных



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

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

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

#### *Налогообложение*

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

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

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

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

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

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

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

#### *Обязательные резервы*

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

#### *Изменения учетной политики*



В Учетную политику Банка в 2019 году изменения не вносились, вносились дополнения.

### **3.2.Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

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

#### **Резервы на возможные потери по ссудам**

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

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

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

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

#### **Резервы на возможные потери**

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

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

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

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

#### **Резерв под ожидаемые кредитные убытки**

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

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

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

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

#### **Амортизационные отчисления**

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

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

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

#### **Справедливая стоимость**

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

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

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

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

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

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

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

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),

Банком по состоянию на 01 января 2019 года:

- признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах;
- отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости;
- отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки.

Влияние перехода на новые правила учета финансовых инструментов отражено Банком в нераспределенной прибыли за 2019 год.

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России №4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 в части классификации и оценки финансовых инструментов Банка с 1 января 2019 года произошли следующие изменения:

- средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые до 1 января 2019 года по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;
- долговые ценные бумаги, учитываемые до 1 января 2019 года как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;
- в отношении долевого ценных бумаг, учитываемых до 1 января 2019 года как имеющиеся в наличии для продажи, было принято решение, не подлежащее отмене, об их учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков;
- финансовые активы, учитываемые до 1 января 2019 года как удерживаемые до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

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

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



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

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

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

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

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

#### 4. Некорректирующие события после отчетной даты

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

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность», других событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка (НКО), не было.

#### 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019
Наличные денежные средства	108233	136020
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	223895	297542
Корреспондентские счета в банках	71586	73117
- Российской Федерации	61032	55819
- других стран	10554	17298
Прочие размещения в финансовых учреждениях	396729	534784
За вычетом резерва	3	195
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>800 440</b>	<b>1 041 268</b>

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

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

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Без обременения</b>		
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	6 144	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения</b>	<b>6 144</b>	<b>0</b>

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

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Операция СВОП с иностранной валютой	1 815 293	3 094 092
<b>Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам</b>	<b>1 815 293</b>	<b>3 094 092</b>

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в п. 5.11.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

## 5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 1 января 2019 г.: Чистая ссудная задолженность)

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Межбанковские кредиты	5 050 171	200 079
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 034 093	5 390 646
Кредиты государственным организациям	0	0
Кредиты юридическим лицам - резидентам	4 504 312	5 363 305
Кредиты индивидуальным предпринимателям	58 270	0
Прочие требования	471 511	27 341
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 593 219	3 468 071
Потребительские кредиты	209 376	252 881
Ипотечные кредиты	2 383 843	3 215 190
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>12 677 483</b>	<b>9 058 796</b>
Фактически сформированный резерв	3 480 849	3 159 349
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>9 196 634</b>	<b>5 899 447</b>

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам, до вычета сформированных резервов, в тыс. руб.



Отрасль экономики	на 01 января 2020	на 01 января 2019
Технические испытания, исследования, анализ и сертификация	50 249	50 467
Строительство, из них:	1 060 405	484 150
<i>строительство зданий и сооружений</i>	<i>483 432</i>	<i>19 073</i>
Транспорт и связь	20 292	72 634
Оптовая и розничная торговля	1 691 187	1 561 978
Операции с недвижимым имуществом	1 524 278	2 658 838
Научные исследования и разработки	189 374	0
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	401 233	0
Деятельность по организации конференций и выставок	85 489	0
Прочие виды деятельности	11 586	562 579
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>5 034 093</b>	<b>5 390 646</b>
<i>Из них кредиты субъектам малого предпринимательства</i>	<i>911 418</i>	<i>621 277</i>

**5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)**

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 464 663	1 083 492
Муниципальные облигации	212 530	294 283
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	6 168 809	5 793 689
Облигации кредитных организаций	-	42 097
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	1 573 105	2 478 564
Облигации предприятий нефтегазовой промышленности	615 915	842 676
Облигации предприятий металлургической промышленности	483 211	15 510
Облигации строительных предприятий	298 264	60 066
Прочие долговые обязательства	3 198 314	2 354 776

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), без обременения	7 846 002	7 171 464
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	529 638
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), обремененные залогом	0	529 638
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	7 846 002	7 701 102

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

	2019 г.	2018 г.
Остаток на дату признания	0	0
Остаток на 1 января	0	0
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) в течение года	73 347	0
Остаток за 31 декабря	73 347	0

По состоянию на 1 января 2020 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2020 года по 2034 года, ставка купонного дохода варьируется от 2,5% до 13,1% в зависимости от выпуска (1 января 2019 года: сроки погашения с 2019 года по 2048 года, ставка купонного дохода варьируется от 2,5% до 13,1% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2020 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО») не было (на 1 января 2019 года: ОФЗ справедливой стоимостью 529 638 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года корпоративные облигации и ОФЗ справедливой стоимостью 1 746 124 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения для привлечения средств от Банка России (на 1 января 2019 года: корпоративные облигации и ОФЗ справедливой стоимостью 1 761 356 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

## 5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.	здания ОС	Земля ВНОД	Капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	103 804	131	10 508	38 057	5064	45649	203213



Поступления за год			24801		108		24909
Всего увеличение стоимости за год	-		24801		108	-	24909
Переклассификации внутри групп			(18525)	12156		6369	-
Выбытия за год			4530	2651			7181
Амортизационные отчисления за год	2 953			19 902		30546	53 401
Всего уменьшение стоимости за год	2953	-	4530	22553		30546	60582
Стоимость на 1 января 2020 года	100851	131	12254	27660	5172	21472	167540

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
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

#### **Основные средства**

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

Балансовая стоимость зданий на 1 января 2020 года составила 100 851 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 103 804 тыс. руб.).

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

#### **Нематериальные активы**

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

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

Балансовая стоимость объекта на 1 января 2020 года составляет 11 684 тыс. руб., оставшийся срок амортизации 1 год и 2 месяца.

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

#### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

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

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

В 2019-2018 годах инвестиционное имущество в аренду не сдавалось и арендного дохода не приносило.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (земля), была отражена по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и ее балансовая стоимость на 1 января 2020 года составила 523 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 523 тыс. руб.).

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.

## 5.6. Операционная аренда

### Банк в качестве арендатора

<i>тыс. руб.</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
<i>До 1 года</i>	1582	22
<i>От 1 года до 5 лет</i>	364003	491470
<i>Свыше 5 лет</i>	87922	88504
<b>Итого</b>	<b>453507</b>	<b>579996</b>

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

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

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

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

В течение 2019 и 2018 годов Банк не сдавал в аренду имущество по договорам операционной аренды.

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

## 5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>тыс. руб.</i>	<i>Нежилые помещения</i>	<i>Жилая недвижимость</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>14 129</b>	<b>10 909</b>	<b>8 311</b>	<b>33 349</b>
Приобретено за год	172 579	21 838		194 417
Дооценка/(Обесценение) за год	-5 654	-1 534	6 785	-403
Сформированный резерв на возможные потери за год	371	1 209	6 815	8 395
Восстановленный резерв на возможные потери за год	4 612		1 726	6 338
Выбытие за год		2 460		2 460
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>185 295</b>	<b>27 544</b>	<b>10 007</b>	<b>222 846</b>



<i>тыс. руб.</i>	<i>Нежилые помещения</i>	<i>Жилая недвижимость</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>15 714</b>	<b>11 176</b>	<b>14 894</b>	<b>41 784</b>
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
Восстановленный резерв на возможные потери за год	4 755	5 514		10 269
Выбытие за год		19 227		19 227
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>14 129</b>	<b>10 909</b>	<b>8 311</b>	<b>33 349</b>

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

По реализованным в 2019 году долгосрочным активам, предназначенным для продажи, прибыль, признанная в результате переоценки до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи составила 31 тыс. руб. Данная прибыль отражена в статье отчета о финансовых результатах 19. «Прочие операционные доходы».

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

## 5.8. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>50 031</b>	<b>54 335</b>
Расчеты по брокерским операциям	436	853
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	4 052
Пени по ссудной задолженности	273 814	176 021
Прочие незавершенные расчеты	49 653	49 594
Резерв по финансовым активам	-58	-164
Резерв под пени по ссудной задолженности	-273 814	-176 021
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>9 748</b>	<b>11 094</b>
Предоплата по товарам и услугам	15 727	10 842
Авансовые платежи по налогам	416	43
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 168	4 491
Прочие	48	2 252
Резерв по нефинансовым активам	-9 611	-6 534
<b>Итого прочие активы</b>	<b>59 779</b>	<b>65 429</b>

## 5.9. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
Корреспондентские счета других банков	13	127
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	459 238

<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>13</b>	<b>459 365</b>
---	-----------	----------------

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 2019 и 2018 годов.

#### 5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>675297</b>	<b>1551774</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>675297</i>	<i>1051774</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>0</i>	<i>500000</i>
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>6079666</b>	<b>1766199</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>1599289</i>	<i>1336882</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>4480377</i>	<i>429317</i>
<i>Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа</i>		
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>3210626</b>	<b>3450673</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>2447792</i>	<i>2016909</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>762834</i>	<i>1433764</i>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>9 965 589</b>	<b>6 768 646</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 и 2018 годов.

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

<b>Отрасль экономики</b>	<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
Добыча полезных ископаемых	6	70
Обрабатывающие производства, из них:	349834	390467
<i>химическое производство</i>	<i>0</i>	<i>7764</i>
<i>текстильное и швейное производство</i>	<i>125</i>	<i>87</i>
<i>производство прочее</i>	<i>13681</i>	<i>1738</i>
<i>производство неметаллических изделий</i>	<i>297</i>	<i>474</i>
<i>производство автомобилей, прицепов и полуприцепов</i>	<i>335731</i>	<i>380401</i>
<i>Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов</i>	<i>0</i>	<i>3</i>
Производство и распределение электроэнергии	77	88
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	13	1008
Строительство, из них:	6774	272966
<i>подготовка строительного участка</i>	<i>494</i>	<i>909</i>
<i>строительство зданий и сооружений</i>	<i>6280</i>	<i>272057</i>
Оптовая и розничная торговля	63280	32209
Финансовая деятельность	3535062	176221



Операции с недвижимым имуществом	824067	382239
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	476127	934496
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0	7653
Прочие виды деятельности	553655	83679
<i>Деятельность в области радиовещания и телевидения</i>	<i>224101</i>	<i>1</i>
<i>Деятельность библиотек и архивов</i>	<i>118000</i>	<i>0</i>
<i>Деятельность агентов по оптовой торговле прочими видами машин и промышленным оборудованием</i>	<i>27090</i>	<i>0</i>
Деятельность по охране исторических мест	0	1020065
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	436827	16812
Деятельность в области архитектуры	465746	0
Деятельность связанная с перевозками	43495	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3210626	3450673
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>9 965 589</b>	<b>6 768 646</b>

### 5.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020	На 1 января 2019
Облигации	24	55
Векселя всего, в т.ч.	0	69 536
<i>Процентные векселя</i>	<i>0</i>	<i>69 536</i>
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>24</b>	<b>69 591</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

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

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

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

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	8,25
	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	8,25
<b>Итого</b>				

### 5.12. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>3 385</b>	<b>628</b>

Суммы, поступившие до выяснения	2 832	80
Прочие незавершенные расчеты	553	548
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>179 247</b>	<b>35 412</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	23 073	18 377
Кредиторская задолженность	139 592	11 214
Оценочные обязательства некредитного характера	10 308	0
Налоги к уплате	622	625
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 652	5 196
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>182 632</b>	<b>36 040</b>

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

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Резервы на возможные потери по УОКХ	17528	87236
Корректировка резервы под ОКУ по финансовым гарантиям	-3387	
Корректировка резервы под ОКУ по кредитным линиям	1435	
<b>Итого резервы</b>	<b>15 576</b>	<b>87 236</b>

### 5.14. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

#### Судебные разбирательства

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

#### Налоговое законодательство

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

#### Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые гарантии предоставленные	602147	1398928
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	222040	35861
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	3934
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>824 187</b>	<b>1 438 723</b>

Информация о созданном резерве по условным обязательствам кредитного характера представлена в п. 5.13.

На 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка нет условных активов.



Условные обязательства не кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года составили 3731 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2019 года – 164 тыс. руб.

### 5.15. Средства акционеров (участников)

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

	На 1 января 2020 г.		На 1 января 2019 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113381	5442288	113381	5442288
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>113381</b>	<b>5 442 288</b>	<b>113381</b>	<b>5 442 288</b>

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

### 5.16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

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

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

На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7701102	0	0	7701102
<b>Итого</b>	<b>7 701 102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 701 102</b>

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

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

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

В течение 2019 и 2018 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

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

<i>тыс. руб.</i>	1 января 2020		1 января 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	468 312	468 312	607 706	607 706
Чистая осудная задолженность	9 196 634	9 196 634	5 899 447	5 899 447
Средства кредитных организаций	13	13	459 365	459 365



тыс. руб.	1 января 2020		1 января 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 965 589	9 965 589	6 768 646	6 768 646
Выпущенные долговые обязательства	24	24	69 591	69 591

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию	485 139	2 202
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 139	2 202

### 6.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 января 2019 года: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	37 792	60 846
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	37 792	60 846

### 6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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.	2019 год	2018 год
В составе прибыли	1 116 157	3 330 688
В составе убытков	1 504 176	2 622 142
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>(388 019)</b>	<b>708 546</b>

#### 6.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	4 979	5 850
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 917	1 982
Комиссия по выданным гарантиям	20 982	35 383
От осуществления переводов денежных средств	230 766	225 318
Прочее	5 696	9 034
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>264 340</b>	<b>277 567</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	5 043	5 258
Комиссия по операциям с валютными ценностями	4 646	5 464
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 669	5 658
Комиссия за услуги по переводам	60	62
Прочее	7 313	1 761
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>22 731</b>	<b>18 203</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>241 609</b>	<b>259 364</b>

#### 6.6. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	640	8 234
Штрафы, пени, неустойки полученные	206	48
Доходы от аренды	642	363
Доходы от выбытия (реализации) имущества	31	1 482
Дооценка долгосрочных активов для продажи в пределах предыдущих уценок	9 582	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 435	2 027
Прочее	4 085	405
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>18 621</b>	<b>12 559</b>

#### 6.7. Операционные расходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	509 363	463 387



Расходы от реализации (уступки), выбытия предоставленных кредитов	3 656	862
Арендная плата	111 217	58 389
Обесценение долгосрочных активов для продажи	9 984	6 340
Убыток от выбытия имущества	0	2 639
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	60 114	50 798
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 435	15 531
Содержание основных средств и другого имущества	10 227	10 572
Амортизация основных средств и нематериальных активов	53 314	81 634
Списание стоимости материальных запасов	11 704	10 911
Страхование	18 267	15 473
Реклама и маркетинг	960	1 381
Прочее	99 155	76 190
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>896 396</b>	<b>794 107</b>

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

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы на заработную плату и премии	406 592	367 093
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	99 898	88 602
Расходы на обучение	464	490
Прочие выплаты персоналу	2 409	7 202
<b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>	<b>509 363</b>	<b>463 387</b>

Среднесписочная численность работников Банка за 2019 год составила 244 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 Премияльный фонд Банка за отчетный период сокращается.

Банк проводит корректировку Премияльного 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, Премияльный фонд Банка сокращается пропорционально доле данного риска в величине совокупного риск-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 01.01.2020):

- члены Правления – 2 человека, включая и.о. 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 скорректированный стратегический бизнес-планы, а также общебанковские КПЭ, установленные Советом директоров, как и КПЭ по направлениям деятельности, выполнялись, в связи с чем осуществлялись квартальные выплаты вознаграждений по итогам 1-3 отчетных кварталов 2019 года и 4 квартала 2018 года, в 2020 планируются выплаты по итогам 4 квартала 2019 и 2019 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 1-3 кварталы 2019 года и за 4 квартал 2018 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.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда закреплены решением Правления Банка за Службой внутреннего контроля. Отчет о мониторинге системы оплаты труда за 2018 год был своевременно подготовлен Службой внутреннего контроля Банка, рассмотрен Советом директоров 27.05.2019 (протокол №4 от 28.05.2019 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 01.01.2019 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 Советом директоров в действующем на 01.01.2020 составе 30 августа 2019 г., (протокол №8 от 02.09.2019), в 2019 году заседания Комитета не проводились.

Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена.

На 01.01.2020 в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

1. Полторак Григорий Витальевич (председатель, независимый член Совета директоров)
2. Табельский Андрей Николаевич
3. Туркин Михаил Владимирович

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 2018 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 оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Данное заключение зафиксировано в отчете Аудитора.

### ***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,
- 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 2019 году изменения в систему оплаты труда вносились в части приведения порядка мотивационных выплат И.о. Генерального директора в соответствие требованиям нормативных документов акционера.

***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, 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.

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 01.01.2020 - 2 человека, на 01.01.2019 - 3 человека),
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.01.2020 - 7 человек, на 01.01.2019 - 7 человек), включая руководителей кредитующих подразделений и подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции.

Сумма выплат (вознаграждений) членам Правления Банка, за год, закончившийся 31 декабря, составила 17 501 тыс. руб. (за 2018 г. – 24 768 тыс. руб.), что составляет 4,3% в общем объеме вознаграждений персоналу Банка за отчетный год (за 2018 г. – 6,8%).

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

В течение 2019 года выплаты нефиксированной части вознаграждения получили 2 члена Правления и 7 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (в течение 2018 года – 3 и 7 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	17 501	9 202	8 299
иные работники, принимающие риски	43 010	18 068	24 942
<b>итого</b>	<b>60 511</b>	<b>27 270</b>	<b>33 241</b>

	Должностные оклады	Компенсационные и стимулирующие выплаты	Прочие выплаты
члены Правления	9 202	8 135	164
иные работники, принимающие риски	18 068	24 378	564
<b>итого</b>	<b>27 270</b>	<b>32 513</b>	<b>728</b>

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка, составил 11 353 тыс. руб., при этом объем отсроченных в отчетном периоде вознаграждений составил 4 541 тыс. руб.

Общий размер невыплаченных отсроченных вознаграждений вследствие факторов корректировки в отчетном периоде составил 1 657 тыс. руб. Удержанные вознаграждения в отчетном периоде отсутствовали.

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. п. 6.7.).

## 6.9. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 2019 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	138 164	21 641
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	120 088	21 790
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	67 598	23 981
Расходы по налогу на имущество	5 598	5 430
Расходы по прочим налогам и сборам	489	416
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>331 937</b>	<b>73 258</b>

В течение 2018 и 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	138 164	21 641
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	120 088	21 790
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>258 252</b>	<b>43 431</b>

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

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	533 423	86 942
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	106 685	17 388
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(7 710)	(7 214)
Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	189 315	38 615
Налоговый убыток прошлых лет, принятый к уменьшению НОБ отчетного периода	(22 929)	-
Прочие постоянные разницы	(7 109)	(5 358)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>258 252</b>	<b>43 431</b>

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, составила на 1 января 2020 года 8 081 тыс. руб.

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2020 год составил 657 160 тыс. руб. (2019 год: -164 627 тыс. руб.)

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

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>7 964 187</b>
изменения прибыли или убытка за год	43 511
изменения прочего совокупного дохода за год	-208 138
операции с акционерами (участниками) за год	-21 428
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>7 778 132</b>
влияние изменений учетной политики (МСФО 9)	-11 457
изменения прибыли или убытка за год	275 171
изменения прочего совокупного дохода за год	381 989
операции с акционерами (участниками) за год	-21 770
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>8 402 065</b>

В соответствии с Распоряжением ДГИГМ № 22239 от 11.06.2019 г. «Об утверждении решения единственного акционера Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)» утверждено решение Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов за 2018 год по обыкновенным акциям в размере 21 769 тыс. руб., что составило 192 руб. на 1 обыкновенную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2019 году.

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах:

2019 г.	2018 г.
---------	---------



тыс. руб.	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	21769	21429
Дивиденды, выплаченные в течение года	21769	21429
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	192	189

## 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 2020	На 1 января 2019
<b>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе</b>		
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	443	582
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>443</b>	<b>582</b>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в банковской деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

тыс. руб.	2019 год	2018 год
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Поступление долгосрочных активов, предназначенных для продажи от погашения задолженности по кредитам	194 000	15 984
<b>Неденежная операционная и инвестиционная деятельность</b>		
Поступление основных средств без фактической оплаты денежными средствами в отчетном периоде	1 751	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, риск концентрации, операционный риск.

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

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

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

Посредством вышеуказанных документов стратегия управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процессы управления финансовыми рисками координируются специальным подразделением Банка в соответствии с Политикой, утвержденной Правлением Банка. Структурное подразделение по управлению рисками (в связи с внесенными изменениями в организационную структуру Банка, Служба финансового анализа и управления рисками - СФАУР действовала до 01.03.2019 года, с 01.03.2019 года действует Служба рисков - СР) выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

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

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

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

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



Ряд отчетов формируются на еженедельной и ежемесячной основе.

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

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

### 9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	108233	0	0	108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269779	0	0	269779
2.1	Обязательные резервы	45884	0	0	45884
3	Средства в кредитных организациях	457758	10554	0	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6144	0	0	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9196634	0	0	9196634
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6127005	1573105	145892	7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	236627	0	0	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167539	0	0	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	222846	0	0	222846
13	Прочие активы	59328	451		59779
14	<b>Итого активов</b>	<b>16851893</b>	<b>1584110</b>	<b>145892</b>	<b>18581895</b>
	<b>Обязательства</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9964514	1056	32	9965602
16.1	средства кредитных организаций	13	0	0	13
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9964501	1056	32	9965589

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	24
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3586	0	0	3586
20	Отложенное налоговое обязательство	12410	0	0	12410
21	Прочие обязательства	182199	0	433	182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15576	0	0	15576
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>10178309</b>	<b>1056</b>	<b>465</b>	<b>10179830</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6673584</b>	<b>1583054</b>	<b>145427</b>	<b>8402065</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
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	5899447	0	0	5899447
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	65386	43	0	65429



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	459365	0	0	459365
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6760829	7650	167	6768646
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	69591	0	0	69591
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1755	0	0	1755
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	36040	0	0	36040
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	7414816	7650	167	7422633
	Чистая балансовая позиция	5290044	2488255	-167	7778132

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

## 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.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2020 г. составил 18 176 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 15 482 тыс. руб. (На 01.01.2019 г. 11 349 тыс. руб., среднее значение кредитного риска 12 138 тыс. руб.)

Таким образом, по сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка кредитному риску выросла вместе с ростом совокупного объема кредитного риска. При этом в результате проведенной Банком работы по диверсификации кредитного риска Банку удалось снизить концентрацию кредитного риска на крупных заемщиках (группе связанных заемщиков). Идентификация концентрации кредитного риска и ее последующий мониторинг осуществляется посредством изучения значений и динамики индикаторов - удельный вес требований к крупнейшему контрагенту (группе), а также удельный вес требований к контрагентам из одного сектора экономики. За 2019 год удельный вес требований к крупнейшему контрагенту снизился соответственно с 20,77% до 18,32%, удельный вес требований к контрагентам из одного сектора экономики незначительно повысился - в пределах 0,5%: с 13,98% до 14,45%. Для мониторинга крупных кредитных рисков Банк отслеживает динамику норматива Н7. За отчетный период показатель снизился с 60,36% до 50,38%. Риск концентрации оценивается банком как низкий.

За отчетный период Банк вносил изменения в систему управления кредитным риском в части перераспределения полномочий между подразделениями в связи с реорганизацией штатной структуры. Кроме того, изменения вносились в связи с уточнением подхода к оценке ожидаемых убытков по вложениям в долговые ценные бумаги.

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

*Полномочия Совета Директоров Банка.*

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

*Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:*

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

*Полномочия Правления Банка:*

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

*Полномочия Кредитно-финансового Комитета:*

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

*Полномочия Службы рисков (СР):*

- сбор и обработка информации о состоянии показателей кредитного риска и ввод данных в информационную систему;



- оценка кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка управленческой отчетности;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

*Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:*

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

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

**Лимитирование**

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Влияние макроэкономических факторов\* на вероятность дефолта определяется следующим образом:

Макроэкономический фактор	Значение показателя макроэкономического фактора	Влияние текущего состояния на PD
Уровень инфляции	Увеличение в 2 раза относительно начала года	+10 п.п
Уровень безработицы	Увеличение в 2 раза относительно начала года	+10 п.п.

\*-значения факторов определяются на основании данных официальных источников

#### **Активы по категориям качества**

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о сформированном резерве на 01.01.2020 г., в тыс. руб.



Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери					Корректировка резерва до суммы оценочного резерва	Итого сумма резерва с учетом корректировки резерва
		I	II	III	IV	V	Фактически сформированный						
							По категориям качества						
							Итого	II	III	IV	V		
Ссудная и приобретенная к ней задолженность:	12 309 533	5 054 055	2 116 790	1 680 430	602 270	2 855 983	3 296 182	36 977	229 814	200 066	2 839 325	-142 522	3 153 608
кредитных организаций	5 050 000	5 050 000					0					1824	1824
юридических лиц	4 226 270	0	194 824	1 587 964	207 674	2 245 808	2 534 667	13 968	201 348	73 543	2 245 808	-31382	2 503 286
физических лиц	2 561 752	4 053	1 931 966	86 914	394 602	144 215	297 275	13 009	25 690	126 523	132 153	-112963	185 412
прочие требования	471 511			5 552		465 959	464 140		2 770		461 364		464 140
Требования по получению % доходов	367 850	210	12 323	22 724	5 923	326 778	331 267	177	2 919	1 929	326 242	-4 078	327 189
кредитных организаций	171	171					0						
юридических лиц	326 312		1 694	21 801	1 992	310 825	314 449	109	2 740	771	310 823	-528	313 921
физических лиц	31 467	39	10 629	923	5 931	15 945	16 818	68	173	1 158	15 419	-3050	13 268
Итого	12 677 483	5 054 265	2 129 112	1 703 154	608 198	2 882 753	3 627 448	27 154	232 733	201 995	3 185 547	-146 600	3 038 947

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 требований	Категория качества					Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	По категориям качества				
								Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приобретенная к ней задолженность:	8 858 315	208 940	3 733 582	1 862 831	157 394	2 895 548	2 997 762	40 689	33 045	37 898	2 886 130
1.1	кредитных организаций	200 000	200 000					0				
1.2	юридических лиц	5 186 116	0	667 379	1 762 001	0	2 756 737	2 772 334	18 299	6 720	0	2 747 314
1.3	физических лиц	3 444 858	8 940	3 066 204	95 278	155 605	138 811	211 540	22 392	23 549	26 786	138 812
1.4	прочие требования	27 341	0	0	5 552	21 780	0	13 888	0	2 770	11 112	0
2	Требования по получению % доходов	209 481	153	22 823	16 424	149	160 932	161 587	244	358	60	160 933
2.1	кредитных организаций	79	79				0	0				
2.2	юридических лиц	177 189	0	5 262	15 102	0	156 825	157 038	127	86		156 825
2.3	физических лиц	23 213	74	17 561	1 322	149	4 107	4 549	117	264	60	4 108
Итого		8 068 796	209 112	3 754 405	1 879 255	157 543	3 056 480	3 159 349	40 933	33 395	37 958	3 047 061

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

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2 570 170	66 400	23 802	4 825	2 475 143	2 471 889
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 363 200	0	0	0	2 363 200	2 363 200
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	206 970	66 400	23 802	4 825	111 943	108 689
2	Требования по получению % доходов, в т.ч. пени, всего	580 891	803	583	20	579 485	576 635
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	555 300	0	0	0	555 300	555 300
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	25 591	803	583	20	24 185	21 335
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>3 151 061</b>	<b>67 203</b>	<b>24 385</b>	<b>4 845</b>	<b>3 054 628</b>	<b>3 048 524</b>

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 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:	2 904 373	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, в т.ч. пени, 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
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>3 243 150</b>	<b>75 959</b>	<b>42 037</b>	<b>19 244</b>	<b>3 105 910</b>	<b>3 133 362</b>

#### *Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования*

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

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

*Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки*

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

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

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

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

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

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

- наличие у Контрагента по договору рейтинга от международного или российского рейтингового агентства на уровне не ниже B2, приведенного к классификации Moody's,



- вероятность дефолта Контрагента по финансовому инструменту, определенная на Отчетную дату, ниже 5%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, 2019 году не опровергалось.

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

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

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

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

#### ***Восстановление кредитного качества***

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

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

#### ***Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов***

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

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

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

#### ***Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе***

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

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

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



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

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

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

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

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

#### *Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Кредитное качество финансовых инструментов***

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

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

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

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



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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.01.2020, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	5 050 171	0	0	0	5 050 171	1 824	5 048 347
Кредиты юридическим лицам	148 646	1 788 935	3 038 243	0	4 975 824	3 239 809	1 736 015
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	58 269	0	0	58 269	41 490	16 779
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	74 338	86 438	48 600	0	209 376	37 393	171 983

Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	1 896 732	397 109	90 002	0	2 383 843	160 333	2 223 510
Овердрафты по пластиковой карте	0	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>7 169 887</b>	<b>2 330 751</b>	<b>3 176 845</b>	<b>0</b>	<b>12 677 483</b>	<b>3 480 849</b>	<b>9 196 634</b>

Анализ кредитного качества финансовых инструментов на 01 января 2019 года представлен в таблице на странице 43. Изменения в раскрытиях применяются Банком с 1 января 2019 года. Сравнительные данные за 2018 год представлены согласно требованиям, действовавшим до 1 января 2019 года, и соответствуют данным, приведенным в отчетности за 2018 год.

#### Изменение оценочного резерва

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2019 год, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные*	Итого
<b>Ссудная задолженность юридических лиц:</b>					
<b>Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)</b>	24 958	2 776	3 351 351	-	3 379 085
Переводы в Этап 1	0	0	0	-	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	-	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	-	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(254)	215 578	(313 109)	-	(97 785)
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	-	0
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	-	0
<b>Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности юридических лиц</b>	<b>24 704</b>	<b>218 354</b>	<b>3 038 242</b>		<b>3 281 300</b>
<b>Ссудная задолженность физических лиц:</b>					
<b>Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)</b>	12 926	39 912	128 551	-	181 389
Переводы в Этап 1	121	(121)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 483)	4 455	(2 972)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1 492)	1 492	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(3 578)	42 908	(22 993)	-	16 337
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	-	0
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	-	0
<b>Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности физических лиц</b>	<b>7 986</b>	<b>85 662</b>	<b>104 078</b>		<b>197 726</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2019 года</b>	<b>32 690</b>	<b>304 016</b>	<b>3 142 320</b>	<b>-</b>	<b>3 479 026</b>

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты отсутствуют.



В таблице ниже представлена информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери в 2018 году. Сравнительные данные за 2018 год представлены согласно требованиям, действовавшим до 1 января 2019 года, и соответствуют данным, приведенным в отчетности за 2018 год. Изменения в раскрытиях применяются Банком с 1 января 2019 года.

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2019 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2019 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2019 году, 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.
<i>тыс. руб.</i>						
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	4 890 071	4 871 895	-18 176	3 449 397	2 839 120	-610 277
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	515 307	515 438	131	12 999	12 872	-127
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 335 938	3 144 530	-191 408	3 384 238	2 791 898	-592 340
Начисленные проценты по финансовым активам	181 805	452 904	271 099	50 211	32 568	-17 643
Пени по ссудной задолженности	857 021	759 023	-97 998	1 949	1 782	-167
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	143 837	126 869	-16 968	139 476	141 261	1 785
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	240 677	357 664	116 987	643 548	590 628	-52 920
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>5 274 585</b>	<b>5 356 428</b>	<b>81 843</b>	<b>4 232 421</b>	<b>3 571 009</b>	<b>-661 412</b>

#### Модифицированные активы

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

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

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

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

Банк определяет уменьшение кредитного риска по немодифицированному активу следующим образом:

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

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

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

**На 01 января 2020 г.**

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

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

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

<i>Амортизированная стоимость до модификации</i>	0
<i>Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода</i>	0

### **Политика списания**

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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



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

На 1 января 2020 и 2019 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

#### **Концентрация кредитного риска**

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

На 1 января 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 2 306 943 тыс. руб., что составляет 32% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2019 года: выдано кредитов на общую сумму 4 823 236 тыс. руб. или 54%). Минимальная сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 7 614 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в п. 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 5.3.

#### **Обеспечение**

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего	9 360	0	9 360

Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 361 618	8 993 309	10 354 927
Коммерческая и жилищная недвижимость	1 339 778	8 993 309	10 333 087
Земля	0		
Гарантии и поручительства	21 840		21 840
Обеспечение 2 категории качества, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 257 664	336 447	1 594 111
Коммерческая и жилищная недвижимость	960 458	336 447	1 296 905
Земля	297 206	0	297 206
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	20 369 245	540 644	20 909 889
Коммерческая и жилищная недвижимость	0	0	0
Земля	995 240	0	995 240
Залог имущественных прав	2 031 328	416 168	2 447 496
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0		0
Транспортные средства	24 063		24 063
Основные средства	9 941		9 941
Гарантии и поручительства	17 167 873	124 476	17 292 349
Залог прав требования выручки	140 800		140 800
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	22 997 887	9 870 400	32 868 287

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	69 471		69 471
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	3 050 992	11 309 313	14 360 305



Коммерческая и жилищная 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	396 634	396 634
Коммерческая и жилищная 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.	21 262 156	937 727	22 199 883
Коммерческая и жилищная 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	24 382 618	12 643 674	37 026 292

На 1 января 2020 и 2019 годов Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не было учтено на 1 января 2020 года, резерв на возможные потери (по физическим лицам) составил бы на 58 213 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2019 года (по физическим лицам): больше на 45 325 тыс. руб.) Если бы обеспечение не было учтено на 1 января 2020 года, резерв на возможные потери (по юридическим лицам) составил бы на 169 295 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2019 года (по юридическим лицам): больше на 378 328 тыс. руб.)

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. п. 5.14.).

#### Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В 2019 году Банк получил в результате обращения взыскания нежилые помещения и земельный участок в сумме 172 579 тыс. руб. и жилые помещения (квартиры) в сумме 21 838 тыс. руб. (см. п. 5.7.)

### 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 СР. В основу анализа возможности установления лимита и определения его размера положен анализ финансовых коэффициентов, определяемых на основании отчетности эмитентов и контрагентов, а также анализ нефинансовых факторов, источником информации для которого служат сведения, размещаемые в открытых источниках.

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

По состоянию на 1 января 2020 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 7 726 759,88 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 5 853 294,50 тысяч 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.

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 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Нечувстви- тельные к изменениям процентной ставки	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	6 144	6 144
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 624 609	171 744	1 322 582	1 915 223	162 476	9 196 634
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 170 319	678 815	4 996 868	-	7 846 002
<b>Итого процентных активов</b>	<b>5 624 609</b>	<b>2 342 063</b>	<b>2 001 397</b>	<b>6 912 091</b>	<b>168 620</b>	<b>17 048 780</b>
<b>Процентные обязательства</b>						



Средства кредитных организаций	-	-	-	-	13	13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 594 100	4 124 081	341 129	15 005	2 891 274	9 965 589
Выпущенные долговые обязательства	-	24	-	-	-	24
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>2 594 100</b>	<b>4 124 105</b>	<b>341 129</b>	<b>15 005</b>	<b>2 891 287</b>	<b>9 965 626</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>3 030 509</b>	<b>- 1 782 042</b>	<b>1 660 268</b>	<b>6 897 086</b>	<b>- 2 722 667</b>	<b>7 083 154</b>

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	Нечувстви- тельные к изменениям процентной ставки	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность	276 215	244 466	817 742	4 482 509	78 515	5 899 447
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
<b>Итого процентных активов</b>	<b>388 908</b>	<b>1 214 436</b>	<b>1 302 323</b>	<b>10 616 367</b>	<b>78 515</b>	<b>13 600 549</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	459 365					459 365
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 723 807	792 817	642 376	159 990	2 449 656	6 768 646
Выпущенные долговые обязательства	0	69 591	0	0	0	69 591
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>3 183 172</b>	<b>862 408</b>	<b>642 376</b>	<b>159 990</b>	<b>2 449 656</b>	<b>7 297 602</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>-2 794 264</b>	<b>352 028</b>	<b>659 947</b>	<b>10 456 377</b>	<b>- 2 371 141</b>	<b>6 302 947</b>

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, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной 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.	Увеличен ие, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2019 г.	2019 г.	2019 г.	2018 г.	2018 г.	2018 г.
Рубли	2%	593	(42 345)	2%	689	(32 459)
Доллары США	2%	-	(12 750)	2%	-	(18 140)
Евро	2%	-	(1 636)	2%	-	(5 305)

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.

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 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	63867	28877	15489		108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269779				269779
3	Средства в кредитных организациях	353037	102162	10960	2153	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6144				6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9191044	5 590			9196634
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5889015	1737118	219869		7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)					
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
9	Требование по текущему налогу на прибыль	236627				236627
10	Отложенный налоговый актив					
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167539				167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	222846				222846
13	Прочие активы	59328	451			59779
14	<b>Итого активов</b>	<b>16459226</b>	<b>1874198</b>	<b>246318</b>	<b>2153</b>	<b>18581895</b>
	<b>Обязательства</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					



16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9804278	105582	55742		9 965 602
16.1.	средства кредитных организаций	13				13
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9804265	105582	55742		9965589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
18	Выпущенные долговые обязательства	24				24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3586				3586
20	Отложенное налоговое обязательство	12410				12410
21	Прочие обязательства	182632				182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15576				15576
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>10018506</b>	<b>105582</b>	<b>55742</b>	<b>0</b>	<b>10179830</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6440720</b>	<b>1768616</b>	<b>190576</b>	<b>2153</b>	<b>8402065</b>

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
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	83371	31558	21091		136020
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	351736				351736
3	Средства в кредитных организациях	217733	358387	29401	2185	607706
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	5891085	8362			5899447
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4475925	2509465	715712		7701102
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
8	Требования по текущему налогу на прибыль	39885				39885
9	Отложенный налоговый актив	162878				162878
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203213				203213
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33349				33349
12	Прочие активы	64435	994			65429

13	Итого активов	11523610	2908766	766204	2185	15200765
	<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
15	Средства кредитных организаций	320424	138941			459365
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6509761	205294	53591		6768646
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
18	Выпущенные долговые обязательства	54	69537			69591
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1755				1755
20	Отложенное налоговое обязательство					
21	Прочие обязательства	34517	1518	5		36040
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87236				87236
23	Итого обязательств	6953747	415290	53596	0	7422633
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4569863</b>	<b>2493476</b>	<b>712608</b>	<b>2185</b>	<b>7778132</b>

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.
	2019 г.	2019 г.	2018 г.	2018 г.
Доллары США	20%	22 539	20%	12 870
Евро	20%	485	20%	283

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 рисков. В связи с отсутствием акций в портфеле ценных бумаг Банка фондовый риск в отчетном периоде не оценивался.

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



## 9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам.

Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

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

Оперативный контроль уровня срочной ликвидности осуществляется Бухгалтерией, Казначейством, СР и 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.

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

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

Координацию процессов управления риском ликвидности осуществляет СР.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

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

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

Основная задача Банка в процессе управления ликвидностью вовремя оценить тенденцию к ухудшению и принять соответствующие меры, разработанные в зависимости от глубины проблем с ликвидностью.

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

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

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

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

На 1 января 2020 г.

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

На 1 января 2019 г.

тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
-----------	--	----------------------	---------------------------	-----------------------	-------------	-------



Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 041 268	-	-	-	-	1 041 268
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	200 000	-	-	-	-	200 000
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 701 102	-	-	-	-	7 701 102
Прочие активы	54 335	-	-	-	-	54 335
<b>Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	<b>8 996 705</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 996 705</b>

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

На 1 января 2020 г.

тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	13	-	-	-	-	13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 678 945	3 970 245	351 205	16 183	-	10 016 578
Выпущенные долговые обязательства	-	1	-	-	25	26
Прочие финансовые обязательства	3 385	-	-	-	-	3 385
Финансовые гарантии	40 467	327 669	65 845	168 166	-	602 147
Обязательства по предоставлению займов	222 040	-	-	-	-	222 040

Производные финансовые инструменты	1 809 149	-	-	-	-	1 809 149
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>7 753 999</b>	<b>4 297 915</b>	<b>417 050</b>	<b>184 349</b>	<b>25</b>	<b>12 653 338</b>

На 1 января 2019 г.

тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	460 119	-	-	-	-	460 119
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 843 508	1 112 668	697 183	177 409	-	6 830 768
Выпущенные долговые обязательства	-	69 650	-	-	98	69 748
Прочие финансовые обязательства	628	-	-	-	-	628
Финансовые гарантии	177 842	951 090	-	269 996	-	1 398 928
Обязательства по предоставлению займов	39 795	-	-	-	-	39 795
Производные финансовые инструменты	3 090 040	-	-	-	-	3 090 040
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>8 611 932</b>	<b>2 133 408</b>	<b>697 183</b>	<b>447 405</b>	<b>98</b>	<b>11 890 026</b>

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

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

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



		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	108233	0	0	0	0	108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269779	0	0	0	0	269779
2.1	Обязательные резервы	45884	0	0	0	0	45884
3	Средства в кредитных организациях	468312	0	0	0	0	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6144	0	0	0	0	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5177518	175211	1552827	2290236	842	9196634
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7846002	0	0	0	0	7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	236627	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	167539	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	222846	222846
13	Прочие активы	59779	0	0	0	0	59779
14	<b>Итого активов</b>	<b>13935767</b>	<b>175211</b>	<b>1552827</b>	<b>2290236</b>	<b>627854</b>	<b>18581895</b>
	<b>Обязательства</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5672887	3936581	341129	15005	0	9965602
16.1	Средства кредитных организаций	13	0	0	0	0	13
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5672874	3936581	341129	15005	0	9965589

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	24	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	3586	0	0	0	3586
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12410	12410
21	Прочие обязательства	23022	0	0	0	159610	182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	15576	15576
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>5695909</b>	<b>3940167</b>	<b>341129</b>	<b>15029</b>	<b>187596</b>	<b>10179830</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>8239858</b>	<b>-3764956</b>	<b>1211698</b>	<b>2275207</b>	<b>440258</b>	<b>8402065</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>8239858</b>	<b>4474902</b>	<b>5686600</b>	<b>7961807</b>	<b>8402065</b>	

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
	<b>Активы</b>						
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	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	296036	253097	369048	4980256	1010	5899447
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	65429	0	0	0	0	65429
13	<b>Итого активов</b>	<b>9158029</b>	<b>253097</b>	<b>369048</b>	<b>4980256</b>	<b>440335</b>	<b>15200765</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	459365	0	0	0	0	459365
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4872203	1092817	642376	161120	130	6 768646
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	69537	0	54	0	69591
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	34749	0	0	0	1291	36040
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	<b>Итого обязательств</b>	<b>5366317</b>	<b>1162354</b>	<b>642376</b>	<b>161174</b>	<b>90412</b>	<b>7422633</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>3791712</b>	<b>-909257</b>	<b>-273328</b>	<b>4819082</b>	<b>349923</b>	<b>7778132</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>3791712</b>	<b>2882455</b>	<b>2609127</b>	<b>7428209</b>	<b>7778132</b>	

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

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

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

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

В течение 2019 и 2018 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

## 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 2020 года и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательст- ва	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	108233	108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	45884	0	223895	0	269779
3	Средства в кредитных организациях	71542	0	396770	0	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	6144	0	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6630667	2559945	6022	0	9196634
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	7846002	0	7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	236627	236627
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	167539	167539
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	222846	222846
12	Прочие активы	10364	48	48951	416	59779
13	<b>Итого активов</b>	<b>6758457</b>	<b>2559993</b>	<b>8527784</b>	<b>735661</b>	<b>18581895</b>
	<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3786929	1395184	4783489	0	9965602
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	24	0	24
18	Обязательства по текущему	0	0	0	3586	3586

	налогу на прибыль					
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	12410	12410
20	Прочие обязательства	148583	24943	0	9106	182632
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15576	0	0	0	15576
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>3951088</b>	<b>1420127</b>	<b>4783513</b>	<b>25102</b>	<b>10179830</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2807369</b>	<b>1139866</b>	<b>3744271</b>	<b>710559</b>	<b>8402065</b>
<b>Отчет о финансовых результатах</b>						
1	Процентные доходы	444617	451976	576941	0	1473534
2	Процентные расходы	218431	74756	12424	0	305611
3	Чистые процентные доходы	226186	377220	564517	0	1167923
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-71758	53582	-368	0	-18544
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	154428	430802	564149	0	1149379
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	485139	0	485139
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	37792	0	37792
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18779	1009	0	0	19788
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6801	19472	-407965	-6327	-388019
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	25794	238484	62	0	264340
15	Комиссионные расходы	10721	12010	0	0	22731



16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	-160824	0	-160824
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	102073	3	0	-2057	100019
19	Прочие операционные доходы	2268	5900	0	10453	18621
20	Чистые доходы (расходы)	299422	683660	518353	2069	1503504
21	Операционные расходы	313892	127536	389370	65598	896396
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-14470	556124	128983	-63529	607108
23	Расход (возмещение) по налогам	28000	10316	35369	258252	331937
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-42470	545808	93614	-321781	275171
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0	0
	<b>Финансовый результат сегмента за 2019 год</b>	<b>-42470</b>	<b>545808</b>	<b>93614</b>	<b>-321781</b>	<b>275171</b>

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	Нераспре- деляемые активы/ обязательст- ва	Итого
	<b>Активы</b>					
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	2442916	3256531	200000	0	5899447
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	45141	16193	0	4095	65429
13	<b>Итого активов</b>	<b>2615233</b>	<b>3272724</b>	<b>8733368</b>	<b>579440</b>	<b>15200765</b>
<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	459365	0	459365
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3288545	3480101	0	0	6768646
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12679	15581	41331	0	69591
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	1755	1755
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	11909	18244	66	5821	36040
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	<b>Итого обязательств</b>	<b>3400369</b>	<b>3513926</b>	<b>500762</b>	<b>7576</b>	<b>7422633</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-785136</b>	<b>-241202</b>	<b>8232606</b>	<b>571864</b>	<b>7778132</b>
<b>Отчет о финансовых результатах</b>						
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,	0	0	0	0	0



	оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
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
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	Расход (возмещение) 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
	<b>Финансовый результат сегмента за 2018 год</b>	<b>-407448</b>	<b>479600</b>	<b>616129</b>	<b>-644770</b>	<b>43511</b>

## 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	
	Аудируемый год	Год, предшествующий аудируемому году
Ссуды и приравненная к ней задолженность		

<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	24549	18 364
<i>выдано за проверяемый период</i>	2333	17 891
<i>погашено за проверяемый период</i>	12685	11 706
<i>влияние курсовых разниц</i>	0	0
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	14197	24549
<i>Резерв под обесценение на конец проверяемого периода</i>	316	34
<b>Средства на счетах клиентов</b>		
<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	13573	13324
<i>Пополнение счета за проверяемый период</i>	104728	144964
<i>Снятие со счета за проверяемый период</i>	101474	144701
<i>влияние курсовых разниц</i>	-10	-14
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	16817	13573
<b>Остатки кредитных линий (лимит овердрафт)</b>	0	319
<b>Остатки по другим операциям (указать)</b>	0	0
<b>Доходы и расходы</b>		
процентные доходы по кредитам клиентам	2444	2369
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	830	976
комиссионные доходы	67	85

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

<i>тыс. руб.</i>	2019 г.	2018 г.
краткосрочные вознаграждения	17 501	24 768
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-
<b>Итого</b>	<b>17 501</b>	<b>24 768</b>



### 13. Прибыль на акцию

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

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

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



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

**Главный бухгалтер**

**И.А. Волошин**

**Ф.Т. Шаяхметова**