

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 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 окупд 0409806
квартальная (Годовая)

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства	4.4.1	153532	136020
2	средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.4.1	398634	351736
2.1	обязательные резервы		73114	54194
3	средства в кредитных организациях	4.4.1	345693	607706
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	1487	0
5	чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	6066829	0
5a	чистая ссудная задолженность	4.2	0	5860553
6	чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	7727297	0
6a	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	0	7701102
7	чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	требование по текущему налогу на прибыль	5.6	1	39885
10	отложенный налоговый актив	5.6	162878	162878
11	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	185757	203213
12	долгосрочные активы, предназначенные для продажи		41572	33349
13	прочие активы	4.5	67179	104323
14	всего активов		15150859	15200765
II. ПАССИВЫ				
15	кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		7197586	7189678
16.1	средства кредитных организаций	4.6	335256	459168
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	6862330	6730510
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3128046	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	4.8	24	69525
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.8	24	69525
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1755
20	отложенные налоговые обязательства		0	0
21	прочие обязательства	4.9	48600	74439
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		17144	87236
23	всего обязательств		7263354	7422633
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	средства акционеров (участников)	4.11	5442288	5442288
25	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	эмиссионный доход		502719	502719
27	резервный фонд		137937	137937

28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-76528	-138833
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	неиспользованная прибыль (убыток)		1881089	1834021
36	всего источников собственных средств		7887505	7778132
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	безотзывные обязательства кредитной организации	4.10	2878773	3129835
38	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.10	1262503	1398928
39	условные обязательства некредитного характера		3731	164

Заместитель Генерального директора

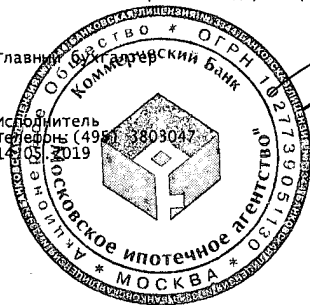
Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнитель
Телефон (495) 3803047
14.05.2019

Волошина А.В.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

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

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

код формы по ОКУД 0409807
квартальная(годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		441502	429137
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		41139	52435
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		288621	264994
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		111742	111708
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		105792	150574
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4023	2266
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		101539	141712
2.3	по выпущенным ценным бумагам		230	6596
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		335710	278563
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:		-228289	290447
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		79563	-2066
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		107421	569010
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		316453	2304
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		1769	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	9146
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	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1712	-8380
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-283617	29412
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.1	71469	79001
15	Комиссионные расходы	5.1	4257	4091
16	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1509	0
16a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		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	
18	Изменение резерва по прочим потерям		99138	-339370
19	Прочие операционные доходы	5.2	1657	706
20	Чистые доходы (расходы)		313254	337738
21	Операционные расходы	5.3	227294	188742
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		85960	148996
23	Возмещение (расход) по налогам		14868	40924

24	прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	71092	108072
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	71092	108072

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	71092	108072
2	прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		62305	13644
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		62305	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	13644
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		62305	13644
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		62305	13644
10	финансовый результат за отчетный период		133397	121716

Заместитель директора

Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнитель

Волошина А.В.

Телефон (495) 3803047

14-05-2009

Московское ипотечное агентство

МОСКВА

14-05-2009

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45378000	152597303		3344

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

на 01.04.2019 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (Акционерное Общество)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5945007.0000	5945007.0000	24.26	
1.1	Обновленными акциями (долями)		5945007.0000	5945007.0000	24.26	
1.2	Привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1715098.0000	1689161.0000	35	
2.1	Прошлых лет		1834021.0000	1790510.0000		
2.2	Отчетного года		-118923.0000	-101349.0000		
3	Резервный фонд		137937.0000	137937.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (Строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7798042.0000	7772105.0000		
7	Корректировка стоимости финансового инструмента					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		43433.0000	46567.0000	11	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	Проценты и расхожем, возникающие с изменением стоимости по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					

[illegible]

122	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
123	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
124	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
126	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
127	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
128	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
129	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента, при конвертируемом инструменте	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
130	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
131	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
132	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
133	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
134	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
135	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
136	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
137	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://www.mia.ru/about-bank/financial-results/risk-management/>

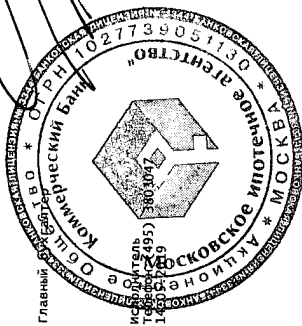
Заместитель Генерального директора

Хасанов Р.Г.

Главный

Бетнев В.Ю.

Волошина А.В.



Банковская отчетность			
Мод. территории (код кредитной организации)	по ОИПО	регистрационный номер	
45378000	52557103	3342	

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации коммерческий банк московское ипотечное агентство (акционерное общество) / иб им. (АО)
 адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Сенинскостр пер., д. 4, стр. 1

Строчка	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (участников)	Земиссионный доход	Переоценка по переоценке основных средств и финансовых активов	Переоценка по переоценке обязательств	Увеличение (уменьшение) (требуемая) по выплате вознаграждения работникам по трудовому договору деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования имущества	Справедливая стоимость финансовых обязательств, обусловленных кредитным риском	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Переоценка прибыли (убытка)	Итого изменения капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		5442285.0000		307715.0000	69305.0000				135801.0000				1814074.0000	7964187.0000
2	Учетная политика														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (спроектированные)		5442285.0000		307715.0000	69305.0000				135801.0000				1814074.0000	7964187.0000
5	Сопоставимый период					-208138.0000								43511.0000	-104627.0000
5.1	Прибыль (убыток)													43511.0000	-104627.0000
5.2	Прочий совокупный доход					-208138.0000								43511.0000	43511.0000
6	Эмиссия акций														-208138.0000
6.1	Номинальная стоимость														
6.2	Земиссионный доход														
7	Собственные акции (доли) (участников)														
7.1	Приобретения														
7.2	Выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Изменение стоимости и выплаты в пользу акционеров (участников)													-21428.0000	-21428.0000
9.1	по обмену акциям													-21428.0000	-21428.0000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие выплаты в пользу акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров														
11	Прочие движения									2136.0000				-2136.0000	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		5442285.0000		502719.0000	-138833.0000				137937.0000				1834021.0000	7778132.0000

код формы по ОКУД 0409810
 код валюты по ОКВ
 руб.

13	Данные на начало отчетного года	5442288.0000	502719.0000	-138833.0000	137937.0000	1814021.0000	7778132.0000
14	Изменения положений учетной политики					-24024.0000	-24024.0000
15	Влияние исправления ошибок						
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5442288.0000	502719.0000	-138833.0000	137937.0000	1809997.0000	7754108.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:			62305.0000		71092.0000	133397.0000
17.1	прибыль (убыток)					71092.0000	71092.0000
17.2	Прочий совокупный доход			62305.0000			62305.0000
18	Эмиссия акций:						
18.1	номинальная стоимость						
18.2	эмиссионный доход						
19	Соборная стоимость (цена), выкупленные у акционеров (участников):						
19.1	приобретения						
19.2	выбытия						
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						
21	Дивиденды объявленные и акционерам (участникам):						
21.1	по обыкновенным акциям						
21.2	по привилегированным акциям						
22	Прочие выплаты акционерам (участникам) и акционеру (участнику) в пользу акционеров (участников)						
23	Прочие движения						
24	Данные за отчетный период	5442288.0000	502719.0000	-76528.0000	137937.0000	1861089.0000	7887505.0000

Заместитель Генерального директора
Хасанов Р.Г.

Бетиев В.Ю.

Володина А.В.



Банковская отчетность			
код	наименование	код кредитной организации (фирмала)	по ОКПО
		регистрационный номер	
		(/последние 4 цифры)	
45378000		152597303	3344

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (по состоянию на 01.04.2019 года)

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) коммерческий банк ильковский ипотечное агентство (акционерное общество)

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

код формы по ОКД 0409813
квартальная(годовая)

Номер строки		Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал			775538.000	730319.000	781785.000	7808211.000
1а	Базовый капитал при полном применении нормативов достаточности капитала без учета влияния пороковых мер			7865326.000			
2	Основной капитал			775538.000	730319.000	781785.000	7808211.000
2а	Основной капитал при полном применении нормативов достаточности капитала без учета влияния пороковых мер			7865326.000			
3	Собственные средства (капитал)			775538.000	730319.000	8016122.000	79950694.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			7865326.000			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска			24036681.000	19286377.000	20475158.000	208163211.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала И1.1 (Н10.1)		32.262	41.017	37.870	36.167	37.510
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32.265				
6	Норматив достаточности основного капитала И1.2 (Н20.2)		32.262	41.017	37.870	36.167	37.510
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32.265				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) И1.0 (И10-И1.1, Н20.0)		32.262	41.017	37.870	36.150	38.387
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32.265				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка к базовому капиталу		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для добавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)		24.260	33.020	29.870	31.150	30.390
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА							
13	Величина балансовых активов и обязательств, рассчитанная по формуле для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.		16394121.000	16460043.000	16162024.000	19351740.000	20118772.000

Раздел 2. информация о расчете норматива финансового рынка (Н1.4)

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

Подраздел 2.1 расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер строки	Наименование показателя	2	3	4	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего				1310839
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, предоставляющих финансовую отчетность, по неоплаченным акциям и облигациям, по неоплаченным облигациям (лимитов) открыток валютных позиций банковских групп				
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраваемых по соответствию с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового риска				0
4	Поправка в части фидуциарных финансовых инструментов (пэм)				10896
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами				18224
6	Поправка в части процентов к получению на эквиваленту условий обязательств кредитного характера				1754587
7	Прочие поправки				100422
8	Величина балансовых активов и обязательств, отражаемых в отчетности, с учетом поправок для расчета норматива финансового риска, итого				16334122

раздел 2.2 расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Помер показателя	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		14774137.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателю, применяемых в уменьшение величин источников средств		43433.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (сумма строк 1 и 2), всего		14730704.00
4	Риск по операциям с лом		
4	Текущий кредитный риск по операциям с лом (за вычетом полученной вариационной мажор и (или) с учетом учета поправок, если применимо), всего		1487.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		10896.00
6	Поправка на размер номинальной суммы по операциям с лом, подлежащей списанию с баланса	неприменяемо	
7	Уменьшающая поправка на сумму ожидаемой вариационной мажор в установлении стоимости		0.00
8	Поправка в части требований к контрагенту, кинринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным лом		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных лом		0.00
11	Величина риска по лом с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		13883.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета маркетинга)		318224.00
13	Поправка на сумму требований к контрагенту, кинринга к центральному контрагенту по исполнению требований и обязательств по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		18224.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		336448.00
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОВК)		
17	Номинальная версия риска по условиям обязательств кредитного характера,		1993734.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		139151.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (сумма строк 17 и 18)		1254587.00
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и обязательств с учетом требований под риском для расчета норматива достаточности капитала, всего (сумма строк 11, 16, 19)		7754609.00
22	Величина финансового риска		1634122.00

Заместитель Генерального директора
Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер
Бетнев В.Ю.

Володина А.В.



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 01.04.2019 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:		173010	191411
1.1.1	проценты полученные	6	83798	402680
1.1.2	проценты уплаченные		-100685	-108037
1.1.3	комиссии полученные		71572	78989
1.1.4	комиссии уплаченные		-4567	-4224
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		316453	2304
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		3253	-8380
1.1.8	прочие операционные доходы		481	706
1.1.9	операционные расходы		-220626	-160095
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		23331	-12532
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-457397	729402
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-18920	-12665
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1487	-2304
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6	-345156	6645
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	6	-9020	22857
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		-123912	239990
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		150248	884170
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	-363770
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-41927	-45521
1.3	итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-284387	920813
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-838477	-2087099
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		633226	975153
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	6	-1221	42742
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-206472	-1069204
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-70775	12159
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-561634	-136232
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1040686	956302
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	479052	820070

Заместитель Генерального директора

Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнитель
Телефон (495) 3803047
14.05.2019

Волошина А.В.



**Пояснительная информация
к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)
за 1 квартал 2019 год.**

1. Общая информация о Банке

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

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

Место нахождения Банка:

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

По состоянию на 01.04.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты два внутренних структурных подразделения:

- Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество). Местонахождение (адрес): 105082, г. Москва, Бакунинская улица 69, стр.1.

- Дополнительный офис «МФЦТМ» Местонахождение (адрес): 142160, г. Москва, поселение Вороновское, Варшавское шоссе, 64-й км, домовладение 1, строение 47, помещение 1, комнаты 209-226.

Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте в соответствии с лицензиями.

Физическим лицам Банк предлагает следующие основные виды услуг:

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

Банк предлагает следующие основные виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

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

Величина Уставного капитала Банка за 2018 год и 3 месяца 2019 года не изменилась и на 01.01.2019г. и 01.04.2019г. составила 5 442 288 тыс. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.01.2019 г. по 01.04.2019 г. увеличились на 0,7% с 7 933 769 тыс. руб. до 7 990 694 тыс. руб., что свидетельствует о росте прибыльности Банка в этот период.

Требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

По состоянию на 01.04.2019 г. чистая прибыль Банка за 3 месяца 2019 года составила 108 072 тыс. руб. Размер чистой прибыли Банка по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года вырос в относительном выражении на 153%.

По состоянию на 01.04.2019 года рентабельность капитала выросла на 0,83 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. и составила 1,36%, рентабельность активов выросла на 0,43 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2018г. и составила 0,60%.

Привлеченные средства состоят в основном из депозитов и остатков по расчетным (текущим) счетам физических и юридических лиц.

Доля кредитного портфеля в активах по состоянию на 01.04.2019 составляет 38,6%.

Кредитный портфель физических лиц за 2018 г. уменьшился на 25,5%, кредитный портфель юридических лиц – на 5 %. Портфель ценных бумаг вырос на 17 %.

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

Структура кредитного портфеля Банка изменилась следующим образом.

	на 1.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.	тыс. руб. на 01.04.2019 г.
Кредитование физических лиц	4 599 338	3 426 618	3 151 306
Рефинансирование ипотечных кредитов	25 593	18 240	18 103
Кредитование юридических лиц	5 454 971	5 186 116	4 823 076
Итого кредитный портфель	10 079 902	8 630 974	7 992 485

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

В 2018 году особое внимание уделялось взаимодействию с Правительством Москвы и городскими предприятиями в целях дальнейшего развития Банка в качестве универсальной кредитной организации, расширения клиентской базы Банка, увеличения объема средств на счетах и в депозитах юридических лиц. Велась активная работа по развитию конкурентных банковских продуктов и инструментов продаж, в том числе, оптимизации востребованного сервиса «банковское сопровождение».

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

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

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

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

2.4.Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

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

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.
- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

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

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал, закончившийся 31 марта 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

В связи с трудоемкостью перевода на МСФО и с целью снижения риска некорректности пересчета данных, Банк не проводил сопоставимости данных за предыдущие отчетные периоды.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году и 1 квартале 2019 года определялись Положением «Учетная политика для целей бухгалтерского учета КБ «МИА» (АО)», утвержденным приказом Банка №322 от 27.12.2017 года (далее - Учетная политика).

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы

отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

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

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

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

Учет ценных бумаг

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

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

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

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

- 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
- 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Налогообложение

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

Создание резервов на возможные потери

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

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

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

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

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Начисленные доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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 активы»:

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

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

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

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

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

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

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов

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

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

(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.

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

2) Обесценение.

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

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта,

имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

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

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля 2019
Наличные денежные средства	136020	153532
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	297542	325520
Корреспондентские счета в банках	73117	100456
- Российской Федерации	55819	87205
- других стран	17298	123251
Прочие размещения в финансовых учреждениях	534784	247668
Резерв под обесценение	(195)	(2431)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 041 268	824 745

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля 2019 г.
Межбанковские кредиты	200000	1300000
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5213457	4823076
Кредиты государственным организациям	0	0
Кредиты юридическим лицам - резидентам	5186116	4140684
Прочие требования	27341	682392
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3444858	3169409
Потребительские кредиты	249081	237485
Ипотечные кредиты	3195777	2931924
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	8 858 315	9 292 485

Фактически сформированный резерв на возможные потери	(2 997 762)	(3 225 656)
Итого чистая ссудная задолженность	5 860 553	6 066 829

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля 2019 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 083 492	778 638
Муниципальные облигации	294 283	293 025
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	5 793 689	6 337 574
Облигации кредитных организаций	42 097	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	2 478 564	2 305 020
Облигации предприятий нефтегазовой промышленности	842 676	1 154 012
Облигации предприятий металлургической	15 510	0
Облигации строительных предприятий	60 066	50 508
Прочие долговые обязательства	2 354 776	2 828 034
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	7 171 464	7 409 237
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	529 638	318 060
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	529 638	318 060
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для	7 701 102	7 727 297

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

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

Балансовая стоимость здания на 01.04.2019 года составила 103 076 тыс. руб. (по состоянию 01.01.2019 года составила 103 804 тыс. руб.) По состоянию на 31 декабря 2018 года проведена проверка основных средств на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Балансовая стоимость объекта на 01.04.2019 года составляет 18 550 тыс. руб., оставшийся срок амортизации 2 года

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, включает земельный участок (522 тыс. руб.), который был получен Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2018 года проведена проверка на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

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

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

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

Операционная аренда

В течение 1 квартала 2019 и 2018 годов Банк не арендовал имущество по договорам без права досрочного прекращения.

В течение 1 квартала 2019 и 2018 годов Банк арендовал по договорам операционной аренды объекты недвижимости для размещения дополнительных офисов и земельные участки под головной офис (здание, дворик). Банк так же арендует оборудование (вычислительная техника, мебель), имеющие низкую стоимость.

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

В течение 1 квартала 2019 и 2018 годов Банк не сдавал в аренду имущество по договорам операционной аренды.

В течение 1 квартала 2019 и 2018 годов Банк не арендовал имущество по договорам субаренды.

4.5. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля
Финансовые активы, всего	88 947	47 688
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	853	2 276
<i>Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов</i>	4 052	1 541
<i>Пени по ссудной задолженности</i>	176 021	236 196
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	200 480	0
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	49 594	43 871
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(166 032)	0
Резерв под пени по ссудной задолженности	(176 021)	(236 196)
Нефинансовые активы, всего	15 376	19 491
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	6 150	14 675
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	43	0
<i>Расходы будущих периодов</i>	4 692	0
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	4 491	4 816
<i>Прочие</i>	2 252	2 228
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(2 252)	(2 228)
Итого прочие активы	104 323	67 179

4.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля 2019 г.
Корреспондентские счета других банков	127	125
Текущие срочн. кредиты и депозиты других банков,	459041	335131
в том числе проценты	-	131
Итого средства кредитных организаций	459 168	335 256

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2018 года и 1 квартала 2019 года.

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля 2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего,	1551774	1378375
Текущие/расчетные счета	1051774	1078375
Срочные депозиты	500000	300000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в	1728063	2355909
Текущие/расчетные счета	1298746	2040898
Срочные депозиты	429317	315011
Физические лица всего, в т.ч.:	3450673	3128046
Текущие/расчетные счета	2016909	1782730
Срочные депозиты	1433764	1345316
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6730510	6862330

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 1 квартала 2019 годов.

4.8. Выпущенные долговые обязательства

Тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 апреля 2019
Облигации	54	24
Векселя всего, в т.ч.	69471	0
Процентные векселя	69471	0
Итого выпущенные долговые обязательства	69 525	24

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

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигация	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	8,25

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

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигация	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	8,25

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2018 и 1 квартала 2019 года.

4.9. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля 2019
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	38 479	
<i>Суммы, поступившие до выяснения</i>	80	
<i>ПКД начисленный по выпущенным облигациям и векселям</i>	66	
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	38 333	
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	35 960	48 600
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	18 377	24030
<i>Налоги к уплате</i>	625	254
<i>Кредиторская задолженность</i>	11 214	7228
<i>Оценочные обязательства некредитного характера</i>	0	0
<i>Прочие</i>	5 744	17088
Итого прочие обязательства	74 439	48 600

4.10. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

В течение 2018 года Банк формировал оценочные резервы по иску ГУП "РЭМ" о взыскании задолженности по договору аренды на период до получения решения по апелляционной жалобе.

После отказа в апелляции задолженность была полностью выплачена Банком ГУП "РЭМ".

На 1 апреля 2019 года Руководству Банка не известно о каких-либо прочих судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство

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

Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля 2019
-----------	---------------------	------------------

<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	1398928	1262503
<i>Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов</i>	35861	154391
<i>Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"</i>	3934	3956
Итого условные обязательства кредитного характера	1 438 723	1 420 850

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

4.11. Средства акционеров (участников)

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

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

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	01 апреля 2019г.	2018г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	1 000	5 850
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	441	1 982
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	59 199	35 383
<i>От осуществления денежных переводов</i>	9 608	225 318
<i>Прочее</i>	1 221	9 034
Итого комиссионные доходы	71 469	277 567
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	1 262	5 258
<i>Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями</i>	1 499	5 464

Комиссия за услуги по переводам	1 105	5 658
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	15	62
Прочее	376	1 761
Итого комиссионные расходы	4 257	18 203
Чистый комиссионный доход	67 212	259 364

5.2. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	01 апреля 2019г.	2018 год
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	345	8 234
Штрафы, пени, неустойки полученные	11	48
Доходы от сдачи имущества в аренду сейфов	48	363
Доходы от выбытия(реализации) имущества	1 176	1 482
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	2 027
Прочее	77	405
Итого прочие операционные доходы	1 657	12 559

5.3. Операционные расходы

тыс. руб.	01 апреля 2019г.	2018 год
Расходы на содержание персонала	134 471	463 387
Расходы от реализации(уступки), выбытия предоставленных кредитов	3 021	862
Арендная плата	27 344	58 389
Убыток от выбытия имущества	1 209	2 639
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	11 893	50 798
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 560	15 531
Содержание основных средств и другого имущества	3 088	10 572
Амортизация основных средств и нематериальных активов	18 678	81 634
Списание стоимости материальных запасов	1 695	10 911
Страхование	4 477	15 473
Реклама и маркетинг	206	1 381
Прочее	18 652	82 530
Итого операционные расходы	227 294	794 107

Среднесписочная численность работников Банка за 1 квартал 2019 года составила 253 человека.

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

В системе оплаты труда для целей оценки результатов работы Банком применяется система ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ). Для членов исполнительных органов и подразделений

Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), в расчете премии участвуют качественные и количественные КПЭ, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), а также величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Основными количественными критериями оценки результатов работы Банка являются установленные Советом директоров КПЭ: величина чистой прибыли, рентабельность капитала, рентабельность активов, интегральная доходность, величина чистых активов. Качественными показателями являются рейтинги международных и отечественных рейтинговых агентств, присвоенные Банку. В случае понижения рейтинга в отчетном периоде (за исключением случаев, когда понижение рейтинга обусловлено макроэкономическими причинами или понижением рейтинга акционера) общий 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 01.04.2019):

- члены Правления – 2 человека, включая Генерального директора
- иные работники, принимающие риски – 7 человек.

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

В 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 премияльного 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 премияльного 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 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 2017 год был своевременно подготовлен Службой внутреннего контроля Банка, рассмотрен Советом директоров 17.08.2018 (протокол №15 от 20.08.2018 года).

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

Отчет о мониторинге системы оплаты труда за 2018 год своевременно подготовлен Службой внутреннего контроля Банка и находится на рассмотрении Советом директоров.

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 был избран в предыдущем составе Совета директоров 15 августа 2018 г., (протокол №14 от 16.08.2018), в 2018 году заседания Комитета не проводились. В настоящем составе Совета директоров (утвержден решением единственного Акционера, распоряжение Департамента городского имущества города Москвы от 20.03.2019 № 6232) вопрос об избрании Комитета по кадрам и вознаграждениям по состоянию на 01.04.2019 не рассматривался.

Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

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

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

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

Основными задачами функционирующей в Банке системы оплаты труда являются:

- мотивировать работников на высокие результаты и способствовать профессиональному росту работников и минимизировать риски, возникающие из их трудовой деятельности,
- предусмотреть адекватную оценку работников по результатам труда,
- 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 I квартале 2019 году изменения в систему оплаты труда вносились с целью адаптации ее к новой организационно-штатной структуре Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 01.04.2019 - 2 человека, на 01.01.2019- 3 человека),
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.04.2019 - 7 человек, на 01.01.2019- 7 человек), включая руководителей кредитующих подразделений и подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции.

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

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

5.6. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 1 квартал 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 год	1 квартал 2019 г
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на	21 641	28 275
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	21 790	33 500
Расходы/(возмещение) по налогу на	23 981	10 594
Расходы по налогу на имущество	5 430	1 295
Расходы по прочим налогам и сборам	416	79
Итого начисленные (уплаченные) налоги за	73 258	73 743

В течение 2018 и 1 квартала 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	1 квартал 2019 г
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль		21 28 275
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	21 790	33 500
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	43 431	61 775

5.7. Прекращенная деятельность

На момент составления публикуемой отчетности за 1 квартал 2019 года решений органов управления Банка о прекращении деятельности не принималось.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля 2019
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе		
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	582	345 693
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	582	345 693

По состоянию на 01 января 2019 и на 1 апреля 2019 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	1 квартал 2019 г
Неденежная инвестиционная деятельность		
Поступление долгосрочных активов, предназначенных для продажи от погашения задолженности по кредитам	15 984	9 012
Неденежная операционная и инвестиционная деятельность		
Поступление основных средств без фактической оплаты денежными средствами в отчетном периоде	6 608	-

7. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности

Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ряд отчетов формируются на еженедельной и ежемесячной основе.

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

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

7.1.Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В Банке установлен 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 финансового анализа и управления рисками (СФАУР):

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

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

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

Лимитирование

Путем установления лимитов Банку удастся 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 сотрудником Службы по работе с корпоративными клиентами, имеющим соответствующую квалификацию. Требования, предъявляемые к залому, а также условия, наличие которых обязательно, предусматриваются внутренними нормативными документами Банка.

Обесцененные активы

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

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

Общая сумма просроченной задолженности на 01.01.2019 составила 3 243 150 тыс. руб., на 01.04.2019 - 3 209 964 тыс. руб.

Срок просрочки по таким ссудам составил от 1 и свыше 180 дней.

Концентрация кредитного риска

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

На 1 апреля 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 3 974 137 тыс. руб., что составляет 43% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2019 года выдано кредитов на общую сумму 4 823 236 тыс. руб., что составляет 54% кредитного портфеля Банка до вычета резерва). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 135 120 тыс. руб.

Если бы обеспечение не было учтено на 1 января 2019 года, резерв на возможные потери составил бы на 423 654 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе, на 1 апреля 2019 года - на 261 797 тыс. руб. больше).

7.2. Рыночный риск

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 5 994 889 тысяч рублей (на 1 января 2019 года 5 853 294 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 и Служба финансового анализа и управления рисками.

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 01.04.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	107597	29245	16690	0	153532
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	398634	0	0	0	398634

	Федерации					
3	Средства в кредитных организациях	302428	21280	20900	1085	345693
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1487	0	0	0	1487
5	Чистая ссудная задолженность	6059143	7686	0	0	6066829
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4823870	2253313	650114	0	7727297
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1	0	0	0	1
9	Отложенный налоговый актив	162878	0	0	0	162878
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	185757	0	0	0	185757
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41572	0	0	0	41572
12	Прочие активы	59525	3666	3988	0	67179
13	Итого активов	12142892	2315190	691692	1085	15150859
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	335256	0	0	0	335256
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6634142	179739	48449	0	6862330
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	48600				48600
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17144	0	0	0	17144
23	Итого обязательств	7035166	179739	48449	0	7263354
	Чистая балансовая позиция	5107726	2135451	643243	1085	7887505

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	83371	31558	21091	0	136020
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	351736	0	0	0	351736
3	Средства в кредитных организациях	217733	358387	29401	2185	607706
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5852191	8362	0		5860553
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4475925	2509465	715712	0	7701102
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	39885	0	0	0	39885
9	Отложенный налоговый актив	162878	0	0	0	162878
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203213	0	0	0	203213
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33349	0	0	0	33349
12	Прочие активы	103329	994	0	0	104323
13	Итого активов	11523610	2908766	766204	2185	15200765
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	320227	138941	0	0	459168
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6471625	205294	53591	0	6730510
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	54	69471	0	0	69525
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1755	0	0	0	1755
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	72916	1518	5	0	74439

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87236	0	0	0	87236
23	Итого обязательств	6953813	415224	53596	0	7422633
	Чистая балансовая позиция	4569797	2493542	712608	2185	7778132

Фондовый риск

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

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

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

7.4.Риск ликвидности

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

Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

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

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

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

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

Координацию процессов управления риском ликвидности осуществляет СФАУР.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные 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 СФАУР анализирует состояние экономики и конъюнктуры рынка, вырабатывает рекомендации о возможности проведения крупных активных операций, подлежащих контролю с точки зрения управления структурой баланса Банка в части поддержания ликвидности.
 - сценарный анализ и стресс-тестирование: Банком применяются однофакторные сценарии ухудшения ликвидности, в том числе в случае единовременного оттока крупных объемов средств клиентов, крупных размещений средств в низколиквидные активы.

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

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

Координация работ по стабилизации ситуации возлагается на Генерального директора, Председателя правления Банка. На основании решений Совета директоров Банка Правлением разрабатывается план мероприятий по каждой стадии. В случае возникновения кризиса Правление организует встречу с представителями других банков на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения 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.

8. Управление капиталом

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

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

внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 и 1 квартала 2019 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

9. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 1 квартал 2019 года, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 627,02 рублей (за 2018 год базовая прибыль на акцию составила -383,76 рубля). 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 1 квартал 2019 года составила 71 092 тыс. рублей (за 2018 год величина чистой прибыли составила 43 511 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 113 381 штука (за 2018 год 113 381 штука).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

14.05.2019

Заместитель Генерального директора

Р.Г. Хасанов

Главный бухгалтер

В.Ю. Бетнев

