

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

***Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство»
(Акционерное Общество)***

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017
года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года	9
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	12
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	14
1. Основная деятельность Банка	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Основы составления отчетности	16
4. Принципы учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Средства в других банках	30
7. Кредиты и авансы клиентам	31
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	36
10. Инвестиционная недвижимость	37
11. Основные средства и нематериальные активы	37
12. Прочие активы	39
13. Средства других банков	39
14. Средства клиентов	40
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
16. Прочие обязательства	42
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	42
18. Дивиденды	42
19. Процентные доходы и расходы	43
20. Комиссионные доходы и расходы	43
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	44
22. Отчисления в резерв под обесценение	44
23. Прочие операционные доходы	44
24. Административные и прочие операционные расходы	45
25. Налог на прибыль	45
26. Прибыль на акцию	47
27. Сегментный анализ	48
28. Географический анализ	50
29. Управление финансовыми рисками	52
30. Внебалансовые и условные обязательства	69
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
32. Оценки со связанными сторонами	72
33. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	73
34. Управление капиталом	73
35. События после отчетной даты	75

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
КБ «МИА» (АО)

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

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

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность КБ «МИА» (АО) (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Ценные бумаги Кредитной организации допущены к организованным торгам. Кредитная организация планирует выпуск годового отчета акционерного общества за 2017 год и ежеквартального отчета эмитента за 1-ый квартал 2018 года после даты аудиторского заключения. В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности согласно Международному стандарту аудита 720 «Прочая информация» наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией до ее раскрытия, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Кредитная организация не взяла на себя обязанность по предоставлению нам после даты аудиторского заключения утвержденной, но не раскрытой, прочей информации, состоящей из годового отчета акционерного общества за 2017 год и ежеквартального отчета эмитента за 1-ый квартал 2018 год из-за необходимости соблюдения требований Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Указания Банка России от 11.09.2014 №3379-У.

В связи с этим мы не можем оценить, существуют ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные возможные существенные искажения.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров,

разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам

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

Достаточность размера резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам является областью финансовой отчетности, которая требует применения руководством Кредитной организации значимого суждения.

Индивидуальный резерв создается по кредитам и авансам клиентам, имеющим индивидуальное значение. При этом руководство использует профессиональные суждения для определения периода возникновения признаков обесценения и оценки денежных потоков по обесцененным кредитам и авансам клиентам.

Групповой резерв создается по портфелям кредитов и авансов клиентам, имеющих сходные характеристики, с использованием исторических данных и профессионального суждения, позволяющих сделать допущение о вероятности дефолта и величине убытка.

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

Информация о подходах руководства к оценке, управлению кредитным риском, об обесценении кредитов и авансов клиентам представлена в примечании 4. «Принципы учетной политики», примечании 7. «Кредиты и авансы клиентам», примечании 29. «Управление финансовыми рисками», примечании 33. «Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики» к прилагаемой годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2017 год.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали методологические подходы, которые Кредитная организация использовала для оценки кредитного риска и факторов, оказывающих влияние на обесценение, на предмет их соответствия требованиям МСФО.

По выбранным существенным кредитам и авансам клиентам, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв, мы провели проверку адекватности размера сформированного резерва, а также сформировали свое собственное суждение в отношении размера резерва.

В отношении группового обесценения мы проверили соответствие используемого подхода к оценке требованиям МСФО, общепринятой практике и нашему профессиональному суждению.

Прочая информация

Руководство Кредитной организации несет ответственность за прочую информацию.

Прочая информация Кредитной организации включает годовой отчет акционерного общества за 2017 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1-ый квартал 2018 года (но не включает годовую финансовую отчетность Кредитной организации за 2017 год и наше аудиторское заключение о ней).

Кредитная организация не взяла на себя обязанность по предоставлению нам после даты настоящего аудиторского заключения до даты раскрытия годового отчета акционерного общества Кредитной организации за 2017 год и ежеквартального отчета эмитента за 1-ый квартал 2018 года.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем, и не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной прочей информации.

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

Поскольку Кредитная организация не взяла на себя обязанность по предоставлению нам годового отчета акционерного общества Кредитной организации за 2017 год и ежеквартального отчета эмитента за 1 квартал 2018 года до даты их раскрытия, мы не сможем сделать вывод, что прочая информация не содержит существенных искажений, и не сможем сообщить об этом факте руководству и Совету директоров Кредитной организации.

Мы выражаем мнение с оговоркой в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба финансового анализа и управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками (кредитным, операционным (включая правовой), рыночным (в т.ч. процентным), риском потери ликвидности, риском концентрации), а также прочими рисками (стратегическим риском, риском потери деловой репутации), методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2017 года функционирует система по предоставлению и рассмотрению отчетности по значимым для Кредитной организации рисками (кредитным, операционным (включая правовой), рыночным (в т.ч. процентным), риском потери ликвидности, риском концентрации), а также прочими рисками (стратегическим риском, риском потери деловой репутации), а также об уровне достаточности собственных средств (капитала) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой финансового анализа и управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, стратегическими, правовыми рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали, в том числе результаты наблюдения Службы финансового анализа и управления рисками Кредитной организации и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Кредитной организации относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных в соответствии с внутренними документами Кредитной организации предельных уровней рисков, совокупного риск-аппетита и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Кредитной организации на периодической основе рассматривали отчеты, содержащие, в том числе предлагаемые меры по устранению недостатков,

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

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

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»), ОГРН 1067746150251, 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 26, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606072657.

«28» апреля 2018 года

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года

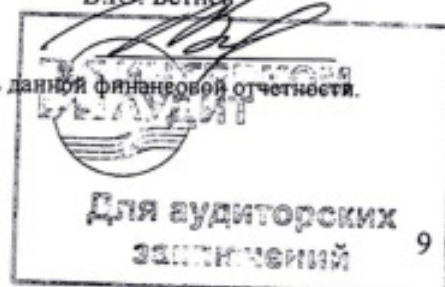
		За 31 декабря	
	Примечание	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	953 787	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в Банке России		83 423	73 354
Средства в других банках	6	903 640	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	7	7 946 845	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	6 738 464	10 421 267
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	9	111 292	150 513
Инвестиционная недвижимость	10	523	523
Основные средства и нематериальные активы	11	283 398	379 838
Текущие требования по налогу на прибыль		280 507	87 638
Отложенный налоговый актив	25	120 807	84 435
Прочие активы	12	45 965	38 137
Итого активов		17 468 651	31 847 014
Обязательства			
Средства других банков	13	381	82 423
Средства клиентов	14	9 001 670	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	372 695	5 734 042
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 660	-
Прочие обязательства	16	83 855	48 106
Итого обязательств		9 461 261	23 676 574
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	5 537 679	5 537 679
Эмиссионный доход	17	601 615	601 615
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		69 305	(803)
Нераспределенная прибыль		1 798 791	2 031 949
Итого собственный капитал		8 007 390	8 170 440
Итого обязательств и собственного капитала		17 468 651	31 847 014

Утверждено к выпуску Правлением КБ «МИА» от имени Правления 28 апреля 2018 г.

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



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 14 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	19	2 052 511	2 714 518
Процентные расходы	19	(965 303)	(1 887 722)
Чистые процентные доходы		1 087 208	826 796
Комиссионные доходы	20	317 822	261 882
Комиссионные расходы	20	(22 023)	(57 031)
Чистые комиссионные доходы (расходы)		295 799	204 851
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	21	150 111	160 373
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		455 786	2 098 962
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(160 147)	(1 333 911)
Отчисления в резерв под условные обязательства		(43 207)	(10 572)
Отчисления в резерв под обесценение	22	(885 183)	(449 530)
Прочие операционные доходы	23	6 085	45 212
Чистые операционные доходы		906 452	1 542 181
Административные и прочие операционные расходы	24	(914 642)	(720 373)
Прибыль до налогообложения		(8 190)	821 808
Возмещение/(Расходы) по налогу на прибыль	25	11 545	(209 576)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		3 355	612 232
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		87 635	53 811
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	25	(17 527)	(10 762)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		70 108	43 049
Совокупный доход за период		73 463	655 281

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.

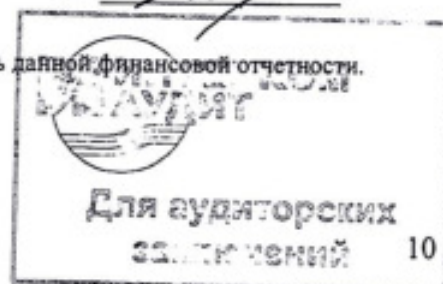
И.о. Генерального директора,
Председателя Правления
И.А. Волошин



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

(Подпись)

Примечания на страницах с 14 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2015 г.	5 537 679	601 615	(43 852)	1 448 516	7 543 958
Совокупный доход за период	-	-	43 049	612 232	655 281
Дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	(28 799)	(28 799)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	5 537 679	601 615	(803)	2 031 949	8 170 440
Совокупный доход за период	-	-	70 108	3 355	73 463
Дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	(236 513)	(236 513)
Остаток за 31 декабря 2017 г.	5 537 679	601 615	69 305	1 798 791	8 007 390

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.

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



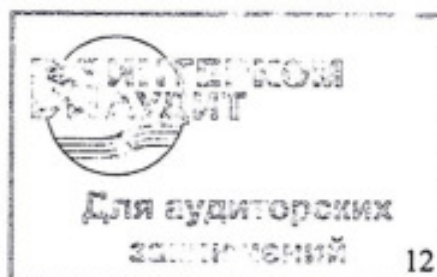
Главный бухгалтер
В.Ю. Бегнев

Примечания на страницах с 14 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 112 616	2 686 347
Проценты уплаченные	(671 351)	(976 359)
Комиссии полученные	316 942	249 043
Комиссии уплаченные	(22 510)	(56 174)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 654	10 357
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	470 074	2 003 655
Прочие полученные операционные доходы	5 996	14 057
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(683 122)	(622 184)
Уплаченный налог на прибыль	(232 563)	(321 169)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 303 736	2 987 573
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(10 069)	(28 669)
- Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	771 256	5 070 269
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	1 929 749	533 221
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(34 816)	18 718
- Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(81 916)	(1 052 585)
- Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(8 822 377)	382 127
- Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 871)	(9 143)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(4 946 308)	7 901 511
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(13 513 504)	(33 541 619)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17 190 966	33 126 763
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 11)	(84)	(47 648)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	3 677 378	(462 504)



КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	398 359	4 454 760
Погашение долговых ценных бумаг	(5 666 336)	(6 822 089)
Проценты уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(362 864)	(997 871)
Выплаченные дивиденды	(236 513)	(28 799)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(5 867 354)	(3 393 999)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(11 955)	(235 772)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(7 148 239)	3 809 236
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8 102 026	4 292 790
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		
(Примечание 5)	953 787	8 102 026

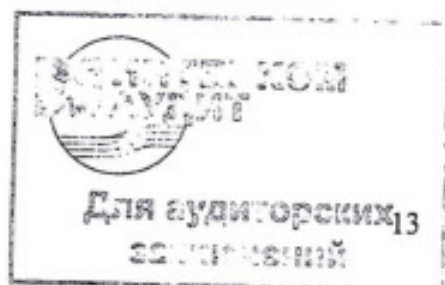
Утверждено к выпуску Правлением КБ «МИА» (АО) в соответствии с решением Правления 28 апреля 2018 г.

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



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

Примечания на страницах с 14 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (АО) (далее по тексту - Банк) - создан согласно законодательству Российской Федерации в 2000 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.

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.

Банк осуществляет деятельность в различных секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Место нахождения Банка: г. Москва: 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет два дополнительных офиса в г. Москва: «Центр ипотеки на Бауманской» и «МФЦТМ».

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

За 31 декабря 2017 и 2016 годов акционером Банка (доля голосующих акций 100%) является ГОРОД МОСКВА В ЛИЦЕ ДЕПАРТАМЕНТА ГОРОДСКОГО ИМУЩЕСТВА Г.МОСКВЫ.

Списочная численность сотрудников Банка на конец 2017 года составила 296 человек (на конец 2016 года 300 человек).

Банку присвоен рейтинг одного из ведущих международных агентств – MOODY'S INVESTORS SERVICE. Рейтинг основан на данных консолидированной финансовой отчетности КБ «МИА» (АО), подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоены следующие рейтинги:

- долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Ba3» (прогноз стабильный) и «Not Prime» соответственно;
- базовая оценка кредитоспособности: «b1»;
- долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «Ba2» и «Not Prime» соответственно.



2. 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.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.



3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 33.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются 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; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Для аудиторских
счетов

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

• **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков.

Новая модель обесценения применяется к 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 целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

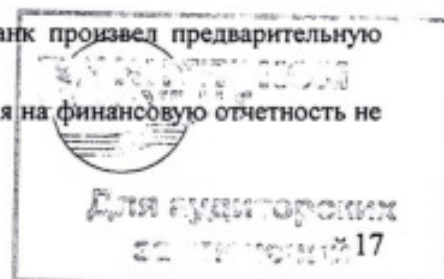
• **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- прочие финансовые активы Банк планирует учитывать по амортизированной стоимости.

В связи с первоначальным применением нового подхода к оценке обесценения Банк ожидает, что нераспределенная прибыль уменьшится не более чем на 87 млн. руб. до вычета налогов. Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

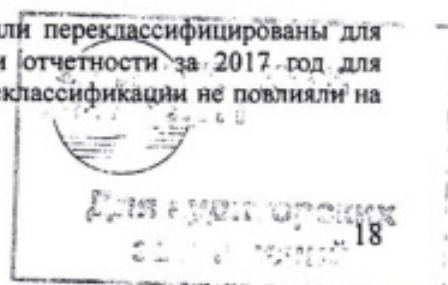
МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2016 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2017 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.



4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

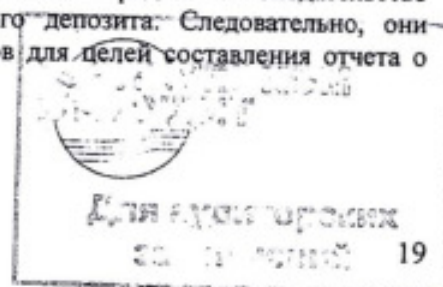
За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 57,6002 рублей и 60,6569 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,8668 рублей и 63,8111 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ 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.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

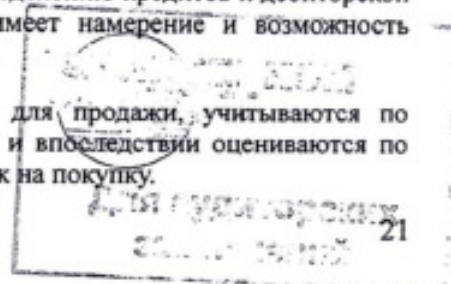
Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

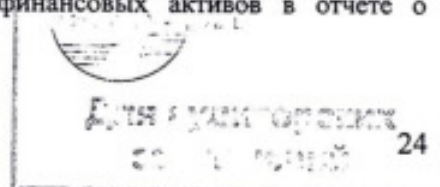
В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества.

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. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.



25

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости производится оценка ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости инвестиционной недвижимости. Земельные участки амортизации не подлежат.

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

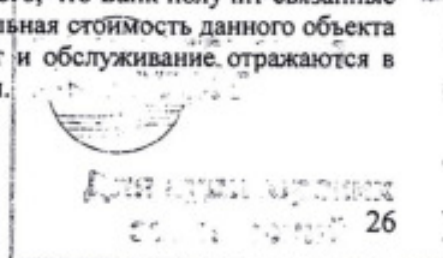
Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% – здания,

20% – автотранспорт,

10% – 34,3% – офисное и компьютерное оборудование,

4% – 44,0% – специальное банковское оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

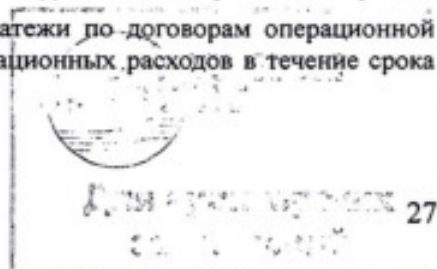
Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход

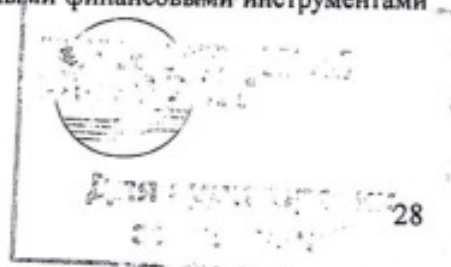
Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

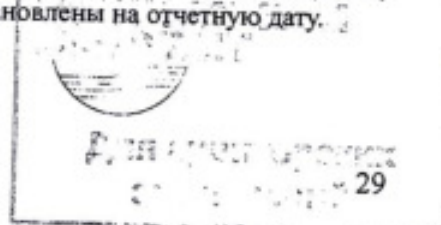
Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.



4. Принципы учетной политики (продолжение)**Сегментная отчетность**

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

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

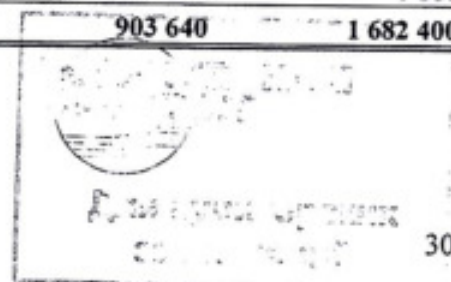
В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных бизнес-линий, при необходимости скорректированных на межсегментные перераспределения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	63 145	401 004
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	605 076	6 968 947
Корреспондентские счета в банках	105 413	143 230
- Российской Федерации	101 302	120 638
- других стран	4 111	22 592
Прочие размещения в финансовых учреждениях	180 153	588 845
Итого денежные средства и их эквиваленты	953 787	8 102 026

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	900 365	1 500 415
Учтенные векселя других банков	-	180 125
Прочие размещения в других банках	3 275	1 860
Итого средства в других банках	903 640	1 682 400



7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	5 654 722	6 549 822
Кредиты физическим лицам	4 657 065	6 113 074
Прочая финансовая дебиторская задолженность	266 862	-
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	10 578 649	12 662 896
Резерв под обесценение	(2 631 804)	(1 836 013)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 946 845	10 826 883

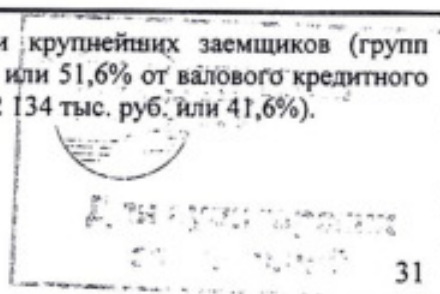
Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2015 года	(1 136 769)	(237 770)	-	(1 374 539)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(477 654)	16 180	-	(461 474)
Остаток за 31 декабря 2016 года	(1 614 423)	(221 590)	-	(1 836 013)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(603 813)	(13 001)	(266 862)	(883 676)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	87 885	-	-	87 885
Остаток за 31 декабря 2017 года	(2 130 351)	(234 591)	(266 862)	(2 631 804)

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2017г.		За 31 декабря 2016г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 657 065	44.0%	6 113 074	48.3%
Операции с недвижимостью, лизинг	1 758 767	16.7%	786 859	6.2%
Торговля и услуги	1 425 948	13.5%	2 368 598	18.7%
Строительство	1 147 399	10.8%	1 842 743	14.6%
Транспорт и связь	308 200	2.9%	333 887	2.6%
Промышленность/производство	-	-	308 808	2.4%
Прочее	1 281 270	12.1%	908 927	7.2%
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	10 578 649	100.0%	12 662 896	100.0%
Резерв под обесценение	(2 631 804)	-	(1 836 013)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	7 946 845	-	10 826 883	-

На отчетную дату 31 декабря 2017 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 5 457 077 тыс. руб. или 51,6% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение (2016: 5 272 134 тыс. руб. или 41,6%).



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	231 553	170 000	401 553
Кредиты обеспеченные:				
Недвижимое имущество	2 574 126	3 638 556	-	6 212 682
Залог имущественных прав	2 123 315	764 468	96 862	2 984 645
Ценные бумаги	300 000	9 086	-	309 086
Транспортные средства	202 481	-	-	202 481
Оборудование и прочее обеспечение	19 169	-	-	19 169
Гарантии и поручительства	435 631	13 402	-	449 033
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5 654 722	4 657 065	266 862	10 578 649

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	308 356	308 356
Кредиты обеспеченные:			
Недвижимое имущество	2 690 811	4 325 724	7 016 535
Залог имущественных прав	2 402 935	1 478 994	3 881 929
Ценные бумаги	300 000	-	300 000
Транспортные средства	221 426	-	221 426
Оборудование и прочее обеспечение	818 168	-	818 168
Гарантии и поручительства	116 482	-	116 482
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	6 549 822	6 113 074	12 662 896



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	5 654 722	(2 130 351)	3 524 371	37.7%
- требующие контроля	3 613 775	(89 404)	3 524 371	2.5%
- убыточные	2 040 947	(2 040 947)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам:	382 382	(179 444)	202 938	46.9%
- субстандартные	158 298	(5 855)	152 443	3.7%
- сомнительные	82 273	(39 244)	43 029	47.7%
- убыточные	141 811	(134 345)	7 466	94.7%
Прочая финансовая дебиторская задолженность:	266 862	(266 862)	-	100.0%
- убыточные	266 862	(266 862)	-	100.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	6 303 966	(2 576 657)	3 727 309	

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам:	4 274 683	(55 147)	4 219 536	1.29%
- благополучные	3 428 831	(15 511)	3 413 320	0.5%
- требующие контроля	760 614	(20 722)	739 892	2.7%
- субстандартные	73 780	(12 805)	60 975	17.4%
- сомнительные	11 458	(6 109)	5 349	53.3%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	4 274 683	(55 147)	4 219 536	



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	6 549 822	(1 614 423)	4 935 399	24.6%
- требующие контроля	4 236 318	(84 728)	4 151 590	2.0%
- субстандартные	351 540	(87 885)	263 655	25.0%
- сомнительные	1 043 968	(523 814)	520 154	50.2%
- убыточные	917 996	(917 996)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам:	430 390	(153 544)	276 846	35.7%
- субстандартные	205 613	(8 682)	196 931	4.2%
- сомнительные	116 165	(46 882)	69 283	40.4%
- убыточные	108 612	(97 980)	10 632	90.2%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	6 980 212	(1 767 967)	5 212 245	

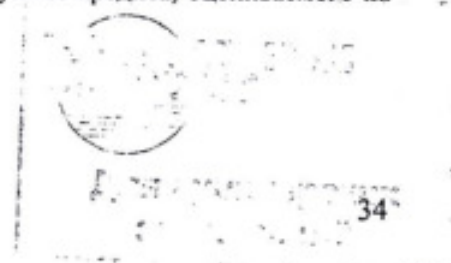
Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам:	5 682 684	(68 046)	5 614 638	1.20%
- благополучные	4 122 024	(18 898)	4 103 126	0.5%
- требующие контроля	1 492 205	(40 399)	1 451 806	2.7%
- субстандартные	68 455	(8 749)	59 706	12.8%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	5 682 684	(68 046)	5 614 638	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
 требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;
 субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;
 сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
 убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Коммерческая и жилая недвижимость	2 864 543	14 727 676	-	17 592 219
Земля	1 494 371	33 243	-	1 527 614
Залог имущественных прав	3 124 568	1 614 557	212 323	4 951 448
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	176 400	-	-	176 400
Транспортные средства и прочее	228 735	-	-	228 735
Гарантии и поручительства	16 968 172	122 707	276 693	17 367 572
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам	24 856 789	16 498 183	489 016	41 843 988

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Итого
Коммерческая и жилая недвижимость	1 711 174	17 773 574	19 484 748
Земля	1 125 385	33 243	1 158 628
Залог имущественных прав	4 019 861	3 015 776	7 035 637
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	176 400	-	176 400
Транспортные средства и прочее	897 367	-	897 367
Гарантии и поручительства	8 635 942	21 760	8 657 702
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам	16 566 129	20 844 353	37 410 482

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения. Залоговая стоимость обеспечения определяется исходя из рыночной стоимости недвижимости, которая определена независимым оценщиком из числа квалифицированных Банком.



8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости:		
ГОВОР РФ, ОФЗ РФ	1 997 735	2 095 216
Муниципальные облигации	302 245	103 600
Корпоративные облигации	2 653 811	4 536 997
Корпоративные еврооблигации	1 784 673	3 685 454
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 738 464	10 421 267

За 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ и долларах США, имеющими котировку на активном рынке, со сроком погашения с 2018 года по 2027 год, ставка купонного дохода варьируется от 3,4 % до 14,8 % в зависимости от выпуска (2016: сроки погашения с 2017 года по 2031 год, ставка купонного дохода варьируется от 3,5 % до 15,0 % в зависимости от выпуска).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	-	(16 105)
Восстановление/(Создание) резерва	-	16 105
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря	-	-

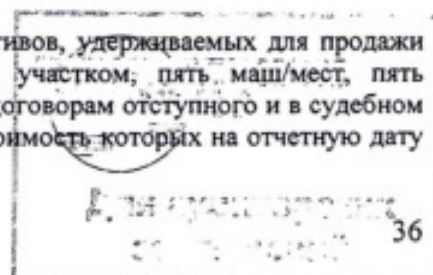
По состоянию за 31 декабря 2017 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 395 803 тыс. руб., ОФЗ РФ справедливой стоимостью 1 618 052 тыс. руб. заблокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (2016: корпоративные облигации справедливой стоимостью 893 950 тыс. руб., ОФЗ РФ справедливой стоимостью 1 402 208 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Банк в течение 2017 и 2016 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи классифицированы одна квартира, один дом с земельным участком, пять земельных участков, два нежилых помещения полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 111 292 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи классифицированы одна квартира, один дом с земельным участком, пять маши/мест, пять земельных участков, два нежилых помещения полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 150 513 тыс. руб.



10. Инвестиционная недвижимость

За 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиционная недвижимость представлена земельным участком, который Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости, справедливой стоимостью 523 тыс. рублей.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компью- терное оборудование	Транспорт	Спецобору- дование и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2017 года	134 220	277 685	4 256	14 410	112 128	542 699
Поступления за год	-	84	-	-	-	84
Выбытия за год	-	-	-	-	(16)	(16)
Остаток за 31 декабря 2017 года	134 220	277 769	4 256	14 410	112 112	542 767
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	24 027	106 517	3 502	9 909	18 906	162 861
Амортизационные отчисления за год (примечание 24)	2 688	70 586	287	1 722	21 241	96 524
Выбытия за год	-	-	-	-	(16)	(16)
Остаток за 31 декабря 2017 года	26 715	177 103	3 789	11 631	40 131	259 369
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	107 505	100 666	467	2 779	71 981	283 398



11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Офисное и компью- терное оборудование	Транспорт	Спецобору- дование и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2016 года	134 220	276 552	4 256	13 772	258	429 058
Поступления за год	-	1 241	-	638	45 769	47 648
Переклассификация из состава прочих активов	-	-	-	-	66 101	66 101
Выбытия за год	-	(108)	-	-	-	(108)
Остаток за 31 декабря 2016 года	134 220	277 685	4 256	14 410	112 128	542 699
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	21 339	47 483	3 214	8 237	90	80 363
Амортизационные отчисления за год (примечание 24)	2 688	59 065	288	1 672	18 816	82 529
Выбытия за год	-	(31)	-	-	-	(31)
Остаток за 31 декабря 2016 года	24 027	106 517	3 502	9 909	18 906	162 861
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	110 193	171 168	754	4 501	93 222	379 838

КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы:	28 759	19 996
Незавершенные расчеты	26 840	-
Расчеты по брокерским операциям	1 853	4
Требования по производным финансовым инструментам	66	14 117
Требования по комиссиям за выданные гарантии	-	4 763
Прочее	157	1 322
Резерв под обесценение финансовых активов	(157)	(210)
Нефинансовые активы:	17 206	18 141
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12 081	16 890
Материальные запасы	5 712	6 483
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	6 879	694
Резерв под обесценение	(7 466)	(5 926)
Итого прочие активы	45 965	38 137

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	(6 136)	(2 088)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(1 507)	(4 161)
Прочие активы, списанные за счет резерва	20	113
Остаток за 31 декабря	(7 623)	(6 136)

13. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета других банков	83	49
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	80 066
Прочие средства других банков	298	2 308
Итого средства других банков	381	82 423

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2017 и 2016 годов.



14. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Государственные и муниципальные организации:	2 471 935	3 902 404
-Текущие/расчетные счета	2 390 822	3 762 309
-Срочные депозиты	81 113	140 095
Прочие юридические лица и предприниматели:	3 739 327	11 229 527
-Текущие/расчетные счета	3 390 239	9 259 483
-Срочные депозиты	349 088	1 970 044
Физические лица:	2 790 408	2 680 072
-Текущие счета/счета до востребования	1 924 885	2 264 737
-Срочные вклады	865 523	415 335
Итого средства клиентов	9 001 670	17 812 003

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2017г.		За 31 декабря 2016г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 790 408	31.0%	2 680 072	15.0%
Государственные и муниципальные организации	2 471 935	27.5%	3 902 404	21.9%
Финансы и инвестиции	1 346 997	15.0%	7 401 056	41.6%
Промышленность	1 324 475	14.7%	1 348 288	7.6%
Операции с недвижимостью	355 594	4.0%	28 229	0.2%
Научные исследования и разработки	261 937	2.9%	356 688	2.0%
Строительство	249 239	2.7%	1 034 018	5.8%
Торговля и услуги	178 637	2.0%	185 855	1.0%
Транспорт	15 287	0.1%	97 225	0.5%
Страхование	7 140	0.1%	49 729	0.3%
Деятельность в области радиовещания и телевидения	8	-	727 176	4.1%
Прочее	13	-	1 263	-
Итого средств клиентов	9 001 670	100.0%	17 812 003	100.0%

На отчетную дату 31 декабря 2017 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 6 020 250 тыс. руб. или 66.9% от общей суммы средств клиентов (2016: 14 439 203 тыс. руб. или 81.1%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.



15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Облигации	308 771	5 486 981
Векселя	63 924	247 061
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	372 695	5 734 042

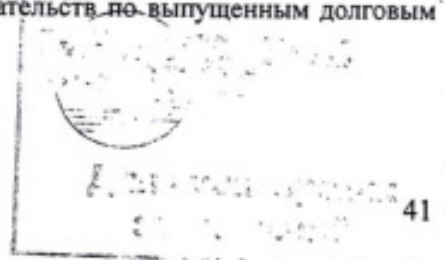
По состоянию за 31 декабря 2017 года в обращении находились следующие выпуски облигаций:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020203344B 28.12.2011 г.
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Дата размещения – 20.03.2015 г. Облигации находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.03.2025 г.

По состоянию за 31 декабря 2017 года на казначейском счете Банка находились 1 199 940 шт. облигаций серии БО-02 (выкуплены в рамках публичной оферты).

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 63 763 тыс. руб. (2016: нет).

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 2017 и 2016 годов.



16. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства:	11 748	18 225
Финансовые гарантии	9 726	15 438
Обязательства по производным финансовым инструментам	435	198
Прочие финансовые обязательства	1 587	2 589
Нефинансовые обязательства:	72 107	29 881
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	42 545	-
Наращенные операционные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 533	19 124
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7 394	7 888
Кредиторская задолженность	4 635	2 869
Итого прочие обязательства	83 855	48 106

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2017 и 2016 годов.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции и (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	113 381	5 442 288	5 537 679
Эмиссионный доход	-	-	-	-	601 615
Итого уставный капитал и эмиссионный доход	113 381	5 442 288	113 381	5 442 288	6 139 294

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

18. Дивиденды

В 2017 году объявлены и полностью выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 236 513 тыс. руб., что составило 2 086 руб. на 1 обыкновенную акцию.

В 2016 году объявлены и полностью выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 28 799 тыс. руб., что составило 254 руб. на 1 обыкновенную акцию.

19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 389 373	1 843 261
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	569 072	761 853
Средства в других банках	94 066	109 404
Итого процентные доходы	2 052 511	2 714 518
Процентные расходы		
Текущие/расчетные счета	(466 185)	(553 248)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(279 984)	(932 717)
Средства других банков	(94 186)	(279 081)
Вклады физических лиц	(63 256)	(59 889)
Депозиты юридических лиц	(61 692)	(62 787)
Итого процентные расходы	(965 303)	(1 887 722)
Чистые процентные доходы	1 087 208	826 796

В отчете о движении денежных средств процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в финансовой деятельности.

20. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	245 931	196 385
Комиссия по выданным гарантиям	57 954	47 841
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 182	2 006
Прочее	11 755	15 650
Итого комиссионные доходы	317 822	261 882
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(7 520)	(41 915)
Комиссия за услуги по переводам	(6 250)	(6 928)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(6 037)	(5 248)
Прочее	(2 216)	(2 940)
Итого комиссионные расходы	(22 023)	(57 031)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	295 799	204 851



21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

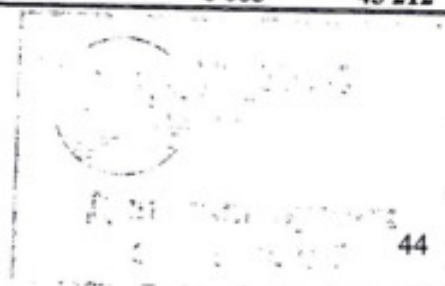
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	132 773	114 110
Доходы за вычетом расходов по операциям с собственными выпущенными долговыми обязательствами	9 684	35 906
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 654	10 357
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	150 111	160 373

22. Отчисления в резерв под обесценение

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(883 676)	(461 474)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 8)	-	16 105
Прочие активы (Примечание 12)	(1 507)	(4 161)
Итого отчисления в резерв под обесценение активов	(885 183)	(449 530)

23. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доходы от предоставления в аренду сейфов	379	429
Доходы от выбытия имущества	89	509
Штрафы, пени, неустойки полученные	5	59
Доходы от переоценки активов, предназначенных для продажи в пределах предыдущей уценки	-	30 646
Прочее	5 612	13 569
Итого прочие операционные доходы	6 085	45 212



24. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	(491 819)	(438 235)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(96 524)	(82 529)
Убыток от выбытия (реализации) кредитов	(96 112)	(7 929)
Связь	(42 483)	(40 005)
Обесценение стоимости недвижимости	(38 124)	(3 457)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(22 270)	(25 110)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(13 464)	(13 369)
Страхование	(11 672)	(4 160)
Ремонт и эксплуатация	(9 018)	(8 944)
Охрана	(7 606)	(8 841)
Списание стоимости материальных запасов	(7 014)	(16 704)
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительского характера	(2 598)	(1 167)
Реклама и маркетинг	(1 129)	(2 107)
Прочее	(74 809)	(67 816)
Итого административные и прочие операционные расходы	(914 642)	(720 373)

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

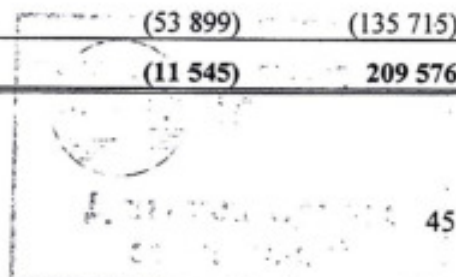
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на заработную плату и премии	(398 983)	(352 841)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(92 653)	(85 097)
Расходы на обучение	(183)	(297)
Итого административные и прочие операционные расходы	(491 819)	(438 235)

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 129 тыс. руб. (2016: 100 тыс. руб.).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущий налог на прибыль	42 354	345 291
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(53 899)	(135 715)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(11 545)	209 576



25. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2017 году 20% (2016: 20%).

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(8 190)	821 808
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2016: 20%)	(1 638)	164 362
Прочие невременные разницы	(9 907)	45 214
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(11 545)	209 576

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные процентные доходы и расходы	73 781	39 566	34 215
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	6 525	(1 462)	7 987
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(201)	201
- Обесценение стоимости недвижимости	16 534	7 226	9 308
- Налоговые убытки	19 780	19 780	-
- Резервы	53 817	23 028	30 789
- Прочее	32 996	(14 222)	47 218
Общая сумма отложенного налогового актива	203 433	73 715	129 718
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	17 326	17 326	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	13	(2 810)	2 823
- Амортизация основных средств	6 687	(2 301)	8 988
- Резервы	58 439	24 967	33 472
- Прочее	161	161	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	82 626	37 343	45 283
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	120 807	36 372	84 435
в том числе:			
- признанный непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(17 326)	(17 527)	201
- признанный на счетах прибылей и убытков	138 133	53 899	84 234

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	3 355	612 232
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	113 381	113 381
Прибыль на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	29,59	5 399,78



27. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	890 642	63 145	953 787
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	56 423	27 000	-	-	83 423
Средства в других банках	-	-	903 640	-	903 640
Кредиты и авансы клиентам	3 524 371	4 422 474	-	-	7 946 845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 738 464	-	6 738 464
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	280 507	280 507
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	96 100	15 192	-	-	111 292
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	120 807	120 807
Основные средства и НМА	-	-	-	283 398	283 398
Прочие активы	14 535	11 012	20 418	-	45 965
Итого активов	3 691 952	4 475 678	8 553 164	747 857	17 468 651
Обязательства					
Средства других банков	-	-	381	-	381
Средства клиентов	2 970 551	2 250 418	3 780 701	-	9 001 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	122 989	93 174	156 532	-	372 695
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	2 660	2 660
Прочие обязательства	27 672	20 964	35 219	-	83 855
Итого обязательств	3 121 212	2 364 556	3 972 833	2 660	9 461 261
Балансовая позиция	570 740	2 111 122	4 580 331	745 197	8 007 390
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	736 718	652 655	663 138	-	2 052 511
Процентные расходы	(279 938)	(241 326)	(444 039)	-	(965 303)
Комиссионные доходы	198 283	119 539	-	-	317 822
Комиссионные расходы	(6 387)	(5 506)	(10 130)	-	(22 023)
Изменение резервов под обесценение	(871 489)	(13 694)	-	-	(885 183)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	118 502	102 157	187 969	-	408 628
Затраты на персонал	(149 723)	(120 921)	(221 175)	-	(491 819)
Расходы по аренде, охрана	(6 110)	(5 268)	(9 692)	-	(21 070)
Налоги и сборы	(6 458)	(5 568)	(10 244)	-	(22 270)
Общехозяйственные расходы, реклама	(71 122)	(61 312)	(112 813)	-	(245 247)
Обесценение стоимости недвижимости	(36 505)	(1 619)	-	-	(38 124)
Убыток от выбытия (реализации) кредитов	(96 112)	-	-	-	(96 112)
Налог на прибыль	-	-	-	11 545	11 545
Финансовый результат сегмента за 2017 год	(470 341)	419 137	43 014	11 545	3 355

27. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	7 701 022	401 004	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	73 354
Средства в других банках	-	-	1 682 400	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	4 935 399	5 891 484	-	-	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 421 267	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	87 638	87 638
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	133 702	16 811	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	84 435	84 435
Основные средства и НМА	-	-	-	379 838	379 838
Прочие активы	8 037	4 814	25 286	-	38 137
Итого активов	5 151 015	5 913 109	19 829 975	952 915	31 847 014
Обязательства					
Средства других банков	-	-	82 423	-	82 423
Средства клиентов	3 028 041	4 453 001	10 330 961	-	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	974 787	1 433 511	3 325 744	-	5 734 042
Прочие обязательства	8 178	12 027	27 901	-	48 106
Итого обязательств	4 011 006	5 898 539	13 767 029	-	23 676 574
Балансовая позиция	1 140 009	14 570	6 062 946	952 915	8 170 440
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	997 282	845 979	871 257	-	2 714 518
Процентные расходы	(434 176)	(490 808)	(962 738)	-	(1 887 722)
Комиссионные доходы	70 270	189 276	2 336	-	261 882
Комиссионные расходы	(13 117)	(14 828)	(29 086)	-	(57 031)
Изменение резервов под обесценение	(478 611)	12 976	16 105	-	(449 530)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	220 815	249 616	489 633	-	960 064
Затраты на персонал	(108 682)	(112 062)	(217 491)	-	(438 235)
Расходы по аренде, охрана	(5 108)	(5 775)	(11 327)	-	(22 210)
Налоги и сборы	(5 775)	(6 529)	(12 806)	-	(25 110)
Общехозяйственные расходы, реклама	(53 213)	(60 154)	(117 994)	-	(231 361)
Обесценение стоимости недвижимости	(3 457)	-	-	-	(3 457)
Налог на прибыль	-	-	-	(209 576)	(209 576)
Финансовый результат сегмента за 2016 год	186 228	607 691	27 889	(209 576)	- 612 232

28. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2017 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	949 676	4 111	-	953 787
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	83 423	-	-	83 423
Средства в других банках	903 640	-	-	903 640
Кредиты и авансы клиентам	7 946 845	-	-	7 946 845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 953 791	1 784 673	-	6 738 464
Текущие требования по налогу на прибыль	280 507	-	-	280 507
Отложенный налоговый актив	120 807	-	-	120 807
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	111 292	-	-	111 292
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	283 398	-	-	283 398
Прочие активы	45 295	670	-	45 965
Итого активов	15 679 197	1 789 454	-	17 468 651
Обязательства				
Средства других банков	381	-	-	381
Средства клиентов	9 000 354	-	1 316	9 001 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	372 695	-	-	372 695
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 660	-	-	2 660
Прочие обязательства	83 814	41	-	83 855
Итого обязательств	9 459 904	41	1 316	9 461 261
Чистая балансовая позиция	6 219 293	1 789 413	(1 316)	8 007 390
Обязательства кредитного характера	919 677	-	-	919 677

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

28. Географический анализ (продолжение)

За 31 декабря 2016 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 079 434	22 592	-	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	73 354
Средства в других банках	1 682 400	-	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	10 826 883	-	-	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 735 813	3 323 779	361 675	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	87 638	-	-	87 638
Отложенный налоговый актив	84 435	-	-	84 435
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	150 513	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	379 838	-	-	379 838
Прочие активы	37 400	737	-	38 137
Итого активов	28 138 231	3 347 108	361 675	31 847 014
Обязательства				
Средства других банков	82 423	-	-	82 423
Средства клиентов	17 811 940	-	63	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 734 042	-	-	5 734 042
Прочие обязательства	48 063	43	-	48 106
Итого обязательств	23 676 468	43	63	23 676 574
Чистая балансовая позиция	4 461 763	3 347 065	361 612	8 170 440
Обязательства кредитного характера	1 604 023	-	-	1 604 023

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



29. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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;

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

29.1 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.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Для целей снижения и ограничения кредитного риска Банком применяются следующие методы:

Лимитирование

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

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

Виды лимитов, используемых банком, определяются Лимитной политикой. При установлении лимитов особое внимание акцентируется на соблюдении Банком нормативов, определенных Инструкцией Банка России № 180-И.

Резервирование

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

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 залого, а также условия, наличие которых обязательно, предусматриваются внутренними нормативными документами Банка.

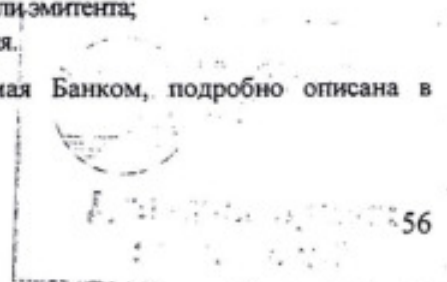
В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние финансовые модели, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Действующая система оценки кредитного риска помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- 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.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2017 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальн ой основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета	105 413	-	-	105 413	-	-	105 413
Прочие размещения в финансовых учреждениях	180 153	-	-	180 153	-	-	180 153
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	903 640	-	-	903 640	-	-	903 640
Кредиты юридическим лицам	3 613 775	2 040 947	-	5 654 722	(2 040 947)	(89 404)	3 524 371
Кредиты физическим лицам	144 883	237 499	4 274 683	4 657 065	(174 400)	(60 191)	4 422 474
Прочая дебиторская задолженность	-	266 862	-	266 862	(266 862)	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	4 740 729	-	-	4 740 729	-	-	4 740 729
Прочие финансовые активы	28 759	157	-	28 916	(157)	-	28 759
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	918 455	-	-	918 455	-	-	918 455
Обязательства по предоставлению кредитов	1 222	-	-	1 222	-	-	1 222
Итого	10 637 029	2 545 465	4 274 683	17 457 177	(2 482 366)	(149 595)	14 825 216



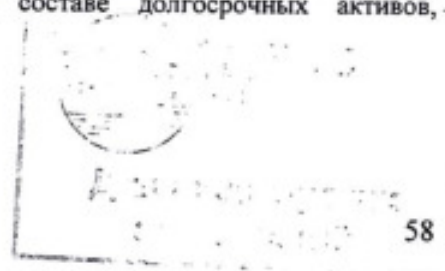
29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальн ой основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета	143 230	-	-	143 230	-	-	143 230
Прочие размещения в финансовых учреждениях	588 845	-	-	588 845	-	-	588 845
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	1 682 400	-	-	1 682 400	-	-	1 682 400
Кредиты юридическим лицам	4 236 318	2 313 504	-	6 549 822	(1 529 695)	(84 728)	4 935 399
Кредиты физическим лицам	193 173	237 217	5 682 684	6 113 074	(145 818)	(75 772)	5 891 484
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ГОВОЗ, ОФЗ)	8 326 051	-	-	8 326 051	-	-	8 326 051
Прочие финансовые активы	19 996	210	-	20 206	(210)	-	19 996
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1 593 751	-	-	1 593 751	-	-	1 593 751
Обязательства по предоставлению кредитов	10 272	-	-	10 272	-	-	10 272
Итого	16 794 036	2 550 931	5 682 684	25 027 651	(1 675 723)	(160 500)	23 191 428

Анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлены в примечании 7.

Взысканные активы

В течение 2017 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 4 157 тыс. руб. (2016: 5 204 тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетные даты в составе долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Реализованные кредиты и авансы клиентам**

В 2017 году Банк реализовал кредиты клиентов на сумму 688 724 тыс. руб. (2016: на сумму 119 525 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Ааа. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Ааа до Вaa3. Финансовые активы с рейтингом ниже Вaa3 относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2017 года	от А3 до Ааа	от Вaa3 до Вaa1	от Вa3 до Вa1	от В3 до В1	ниже В1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета	33 128	851	3 779	46 824	-	20 831	105 413
Прочие размещения в финансовых учреждениях	179	179 974	-	-	-	-	180 153
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	-	900 365	-	-	3 275	903 640
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 956 321	3 796 716	892 836	-	92 591	6 738 464
Итого	33 307	2 137 146	4 700 860	939 660	-	116 697	7 927 670

31 декабря 2016 года	от А3 до Ааа	от Вaa3 до Вaa1	от Вa3 до Вa1	от В3 до В1	ниже В1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета	-	15 264	8 991	43 075	-	75 900	143 230
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	588 639	-	-	-	206	588 845
Учтенные векселя банков	-	-	180 125	-	-	-	180 125
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	-	1 000 277	500 196	-	1 802	1 502 275
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	459 446	9 594 662	329 642	-	37 517	10 421 267
Итого	-	1 063 349	10 784 055	872 913	-	115 425	12 835 742

29.2 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.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 спред), влияющие на размер будущих доходов Банка.

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

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

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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 2017 и 2016 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

За 31 декабря 2017 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	381	-	-	-	381
Средства клиентов	8 058 239	568 495	290 040	128 029	9 044 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 092	63 622	-	587 598	660 312
Прочие финансовые обязательства	2 076	1 248	243	8 181	11 748
Финансовые гарантии	39 792	663 980	6 075	208 608	918 455
Обязательства по предоставлению кредитов	1 222	-	-	-	1 222
Производные финансовые инструменты	2 047 666	-	-	-	2 047 666
Итого потенциальных будущих выплат	10 158 468	1 297 345	296 358	932 416	12 684 587

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	82 622	-	-	-	82 622
Средства клиентов	17 138 396	132 673	513 305	69 017	17 853 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	218	4 439 848	53 270	2 973 661	7 466 997
Прочие финансовые обязательства	2 987	1 138	8 927	5 173	18 225
Финансовые гарантии	100 575	602 982	681 788	208 406	1 593 751
Обязательства по предоставлению кредитов	10 272	-	-	-	10 272
Производные финансовые инструменты	5 075 017	-	-	-	5 075 017
Итого потенциальных будущих выплат	22 410 087	5 176 641	1 257 290	3 256 257	32 100 275

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.



КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	953 787	-	-	-	-	953 787
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	83 423	-	-	-	-	83 423
Средства в других банках	903 640	-	-	-	-	903 640
Кредиты и авансы клиентам	385 302	1 123 191	2 670 769	3 766 767	816	7 946 845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 738 464	-	-	-	-	6 738 464
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	280 507	-	-	280 507
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	120 807	120 807
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	111 292	-	-	111 292
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	283 398	283 398
Прочие активы	28 759	9 385	2 109	-	5 712	45 965
Итого активов	9 093 375	1 132 576	3 064 677	3 766 767	411 256	17 468 651
Обязательства:						
Средства других банков	381	-	-	-	-	381
Средства клиентов	8 057 490	558 314	277 709	108 157	-	9 001 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 088	63 547	-	300 060	-	372 695
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 660	-	-	-	2 660
Прочие обязательства	2 076	8 099	243	8 181	65 256	83 855
Итого обязательств	8 069 035	632 620	277 952	416 398	65 256	9 461 261
Чистый разрыв ликвидности	1 024 340	499 956	2 786 725	3 350 369	346 000	8 007 390
Совокупный разрыв ликвидности	1 024 340	1 524 296	4 311 021	7 661 390	8 007 390	-



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года						
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	8 102 026	-	-	-	-	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	-	73 354
Средства в других банках	1 502 275	180 125	-	-	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	383 824	1 588 186	3 277 453	5 576 026	1 394	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 421 267	-	-	-	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	87 638	-	-	87 638
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	84 435	84 435
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	150 513	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	379 838	379 838
Прочие активы	14 121	12 455	5 078	-	6 483	38 137
Итого активов	20 496 867	1 780 766	3 520 682	5 576 026	472 673	31 847 014
Обязательства:						
Средства других банков	82 423	-	-	-	-	82 423
Средства клиентов	17 133 272	128 864	488 438	61 429	-	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	218	4 228 601	50 223	1 455 000	-	5 734 042
Прочие обязательства	2 987	6 726	8 927	5 173	24 293	48 106
Итого обязательств	17 218 900	4 364 191	547 588	1 521 602	24 293	23 676 574
Чистый разрыв ликвидности	3 277 967	(2 583 425)	2 973 094	4 054 424	448 380	8 170 440
Совокупный разрыв ликвидности	3 277 967	694 542	3 667 636	7 722 060	8 170 440	-

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

29.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по процентным, валютным и долевым 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 рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом Банка.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и будущие 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 осуществляют Казначейство и Служба финансового анализа и управления рисками.

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

За 31 декабря 2017 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	900 365	-	-	-	-	900 365
Кредиты и авансы клиентам	385 302	1 123 191	2 670 769	3 766 767	816	7 946 845
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	131 105	884 013	5 723 346	-	6 738 464
Итого активы	1 285 667	1 254 296	3 554 782	9 490 113	816	15 585 674
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	5 761 476	558 314	277 709	108 157	-	6 705 656
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 088	363 607	-	-	-	372 695
Итого обязательства	5 770 564	921 921	277 709	108 157	-	7 078 351
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 года	(4 484 897)	332 375	3 277 073	9 381 956	816	8 507 323

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	1 500 415	180 125	-	-	-	1 680 540
Кредиты и авансы клиентам	383 824	1 588 186	3 277 453	5 576 026	1 394	10 826 883
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	776 128	1 889 219	7 755 920	-	10 421 267
Итого активы	1 884 239	2 544 439	5 166 672	13 331 946	1 394	22 928 690
Процентные обязательства						
Средства других банков	82 374	-	-	-	-	82 374
Срочные средства клиентов	6 491 230	128 864	488 438	61 429	-	7 169 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	218	5 683 601	50 223	-	-	5 734 042
Итого обязательства	6 573 822	5 812 465	538 661	61 429	-	12 986 377
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 года	(4 689 583)	(3 268 026)	4 628 011	13 270 517	1 394	9 942 313

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	7.41%	-	-	10.13%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.82%	12.71%	-	13.74%	12.64%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.66%	7.18%	3.56%	10.06%	6.58%	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	10.10%	-	-
Средства клиентов	8.12%	1.67%	1.09%	8.83%	2.31%	1.50%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.13%	0.85%	-	12.36%	-	-

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Рубли	2%	973	(32 376)	2%	1 686	(42 437)
Доллары США	2%	-	(11 996)	2%	-	(31 601)
Евро	2%	-	(3 952)	2%	-	-

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 общий анализ валютного риска Банка. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	За 31 декабря 2017 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	794 287	143 459	12 220	3 821	953 787
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	83 423	-	-	-	83 423
Средства в других банках	901 365	2 275	-	-	903 640
Кредиты и авансы клиентам	7 943 715	3 130	-	-	7 946 845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 544 617	1 665 072	528 775	-	6 738 464
Текущие требования по налогу на прибыль	280 507	-	-	-	280 507
Отложенный налоговый актив	120 807	-	-	-	120 807
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	111 292	-	-	-	111 292
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	283 398	-	-	-	283 398
Прочие активы	45 295	670	-	-	45 965
Итого активов	15 109 229	1 814 606	540 995	3 821	17 468 651
Обязательства					
Средства других банков	381	-	-	-	381
Средства клиентов	8 867 245	73 261	61 164	-	9 001 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	308 771	63 924	-	-	372 695
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 660	-	-	-	2 660
Прочие обязательства	83 814	-	41	-	83 855
Итого обязательств	9 262 871	137 185	61 205	-	9 461 261
Чистая балансовая позиция	5 846 358	1 677 421	479 790	3 821	8 007 390
Обязательства кредитного характера	919 677				919 677

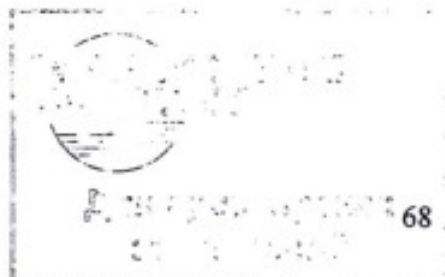
29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2016 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 208 900	750 485	134 965	7 676	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	73 354
Средства в других банках	1 500 465	181 935	-	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	10 823 224	3 659	-	-	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 062 681	4 358 586	-	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	87 638	-	-	-	87 638
Отложенный налоговый актив	84 435	-	-	-	84 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	150 513	-	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	379 838	-	-	-	379 838
Прочие активы	36 303	737	1 097	-	38 137
Итого активов	26 407 874	5 295 402	136 062	7 676	31 847 014
Обязательства					
Средства других банков	82 423	-	-	-	82 423
Средства клиентов	17 640 605	117 340	53 968	90	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 734 042	-	-	-	5 734 042
Прочие обязательства	48 063	-	43	-	48 106
Итого обязательств	23 505 133	117 340	54 011	90	23 676 574
Чистая балансовая позиция	2 902 741	5 178 062	82 051	7 586	8 170 440
Обязательства кредитного характера	1 604 023	-	-	-	1 604 023

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	20%	268 387	20%	828 490
Евро	20%	76 766	20%	13 128

В целях регулирования валютного риска, связанного с увеличением балансовой длинной позиции по монетарным активам, номинированным в иностранной валюте, и, как следствие, повышением чувствительности прибыли к изменению курсов иностранных валют, Банк заключает договоры однодневных валютных свопов с другими кредитными организациями со сроком исполнения «на следующий день» по фиксированному обменному курсу, установленному Банком России (Примечание 30).



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведена информация валютных позиций по производным финансовым инструментам.

	За 31 декабря 2017 г.		За 31 декабря 2016 г.	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Позиция по производным финансовым инструментам	(1 572 532)	(474 765)	(5 006 180)	(82 756)

Ниже представлена информация о чувствительности прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату с учетом балансовых позиций монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, и позиций производных финансовых инструментов.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	20%	16 782	20%	27 501
Евро	20%	804	20%	(113)

30. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	2 170	12 645
От 1 года до 5 лет	1 212	37 611
Итого обязательства по операционной аренде	3 382	50 256

30. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2017 и 2016 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые гарантии предоставленные	918 455	1 593 751
Обязательства по предоставлению кредитов	1 222	10 272
Итого обязательства кредитного характера	919 677	1 604 023

В 2017 и 2016 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	За 31 декабря 2017 г.			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой:				
продажа долларов США	1 572 532	(1 572 485)	66	(19)
продажа евро	474 765	(475 181)	-	(416)

	За 31 декабря 2016 г.			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой:				
продажа долларов США	5 006 180	(4 992 063)	14 117	-
продажа евро	82 756	(82 954)	-	(198)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2017 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	6 738 464	-	-	6 738 464
Итого	6 738 464	-	-	6 738 464

31 декабря 2016 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	10 421 267	-	-	10 421 267
Итого	10 421 267	-	-	10 421 267

В течение 2017 и 2016 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами.

Виды операций	Ключевой управленческий персонал Банка	
	2017 г.	2016 г.
Активы и обязательства		
Кредиты и авансы клиентам:		
на начало отчетного периода	20 369	17 998
выдано за год	2 000	5 500
погашено за год	(6 964)	(3 129)
на конец отчетного периода	15 405	20 369
резерв на возможные потери по ссудам на конец отчетного периода	822	815
Средства клиентов:		
на начало отчетного периода	37 849	15 521
привлечено за год	96 306	308 540
возвращено за год	(120 285)	(286 212)
курсовые разницы	(964)	-
на конец отчетного периода	12 906	37 849
Доходы и расходы		
процентные доходы по кредитам	2 090	1 751
процентные расходы по средствам клиентов	(1 578)	(1 932)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	35 650	33 160

33. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов обесцененных долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

34. 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.

34. Управление капиталом (продолжение)

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.

Нормативными актами Банка России установлено 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 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Базовый капитал	7 764 360	7 522 493
Основной капитал	7 764 360	7 522 493
Дополнительный капитал	106 287	436 582
Всего собственных средств (капитала)	7 870 647	7 959 075
Коэффициент достаточности базового капитала	38.5	26.9
Коэффициент достаточности основного капитала	38.5	26.9
Коэффициент достаточности капитала	39.0	28.4

Рост нормативов достаточности капитала за 31 декабря 2017 года обусловлен снижением величины активов, взвешенных по уровню риска.

КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

35. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.

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



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

