

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)
за 1 квартал 2020 года.**

1. Общая информация о Банке

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

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

Место нахождения Банка:

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

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка на территории Российской Федерации открыты два внутренних структурных подразделения:

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

Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, рассматриваются исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных и процентных рисков Банка.

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

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

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

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

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

Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 г. чистая прибыль Банка за 3 месяца 2020 года составила 65 381 тыс. руб. Размер чистой прибыли Банка по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года уменьшился на 8%. Рентабельность

капитала незначительно снизилась (на 0,12 п.п.) по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. и составила 0,8%, рентабельность активов практически не изменилась относительно аналогичного периода 2019г. и составила 0,4%.

При этом суммарный размер доходов Банка составил 3 171 428 тыс. руб., а размер доходов от основной деятельности - 333 764 тыс. руб., данный показатель уменьшился на 22% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года, что связано в том числе с уменьшением процентных доходов по предоставленным кредитам с 265 745 тыс. руб. до 195 452 тыс. руб. или на 26,5%, при этом вырос доход по вложениям в долговые ценные бумаги с 129 513 тыс. руб. до 138 312 тыс. руб. или на 6,8% и чистые доходы (доходы за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой с учетом переоценки - с 34 548 тыс. руб. до 612 365 тыс. руб. или в 16 раз.

Совокупный объем кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.04.2020 составил 6 170 859 тыс.руб, его структура в сравнении с аналогичным периодом прошлого года представлена следующим образом:

тыс.руб.			
№ п/п	Наименование	на 01.04.2019г.	на 01.04.2020г.
1.	Кредиты физическим лицам, включая просроченные кредиты и овердрафты по банковским картам	3 151 709	2 362 506
2.	Кредиты юридическим лицам, включая просроченные кредиты и уступку прав требования	4 823 076	3 808 353
	ВСЕГО	7 974 785	6 170 859

Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в первом квартале 2020 года в рамках открытых кредитных линий, составил 42,1 млн. руб., размер просроченной задолженности юридических лиц за 1 квартал 2020 уменьшился на 117,4 млн. руб. Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля на 01.04.2020 составляет 59%. В отношении заемщиков, имеющих перед Банком просроченную задолженность по кредитам, проводится комплекс мероприятий, предусмотренный нормами действующего законодательства.

Портфель банковских гарантий по состоянию на 01.04.2020 представлен 37 банковскими гарантиями на общую сумму 522 млн. руб. Всего в первом квартале 2020 Банком было предоставлено 18 банковских гарантий на общую сумму 45 млн. руб. Банковские гарантии предоставлялись в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств по контрактам и договорам с заказчиками, а также участия Принципалов в конкурсах на право заключения контрактов/договоров.

Объем средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.04.20 составил 2247,3 млн.руб., в том числе, объем средств на счетах предприятий, подведомственных Правительству Москвы – 1771,9 млн.руб. (79% от общего объема средств юридических лиц на расчетных, текущих и депозитных счетах).

В рамках работы по кредитованию физических лиц по итогам квартала Банком было выдано 8 кредитов на общую сумму 23,3 млн. руб., средний размер кредита составил 2,9 млн. руб. В рамках сотрудничества с Единым институтом развития в жилищной сфере АО «Банк ДОМ.РФ» с целью наращивания комиссионного дохода при участии Банка по агентской схеме выдано 9 ипотечных займов по стандартам кредитования физических лиц АО «Банк ДОМ.РФ» на общую сумму 29,9 млн. руб.

Портфель депозитов физических лиц по состоянию на 01.04.2020 достиг 923,6 млн. руб.

Объем портфеля облигаций в I квартале не претерпел значительных изменений и составил 8,24 млрд. рублей (в рублевом эквиваленте). Операции с валютой совершались в рамках объемов предыдущего квартала. Операции МБК и операции с иностранной валютой преимущественно совершались с целью поддержания ликвидности Банка на приемлемом уровне, а также для фондирования вложений в облигации, номинированные в иностранной валюте.

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

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

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

2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2020 года, закончившийся 31 марта 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в первом квартале 2020 года определялись Учетной политикой для целей бухгалтерского учета КБ «МИА» (АО)), утвержденной приказом № 368 от 30.12.2019 года (далее - Учетная политика).

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

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

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

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

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

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

	31 декабря 2019 г.	31 марта 2020 г.
доллар США	61,9057	69,4706
евро	69,3406	79,4605

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

Финансовые инструменты

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

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

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

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

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за

исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
 - характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.
- Для управления финансовыми активами используются следующие бизнес-модели:
- активы, удерживаемые до погашения;
 - активы, удерживаемые для погашения и продажи;
 - прочие активы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента

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

В Разделе 8.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Договоры финансовых гарантий

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

Финансовые обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2% - здания,

14,29%- 33% - автомобили,

20%- 33% - вычислительная техника,

20%- мебель,

5%-54% - специальное оборудование и прочее.

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

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

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

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

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

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

классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

Изменения учетной политики

В Учетную политику Банка в 2020 году изменения не вносились, вносились дополнения.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

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

Резервы на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Справедливая стоимость

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Наличные денежные средства	108233	246865
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	223895	241357
Корреспондентские счета в банках	71586	164743
- Российской Федерации	61032	146249
- других стран	10554	18494
Прочие размещения в финансовых учреждениях	396729	475211
За вычетом резерва	3	4945
Итого денежные средства и их эквиваленты	800 440	1 123 231

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

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

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Без обременения		
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	6 144	89 590

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	6 144	89 590
---	--------------	---------------

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Операция СВОП с иностранной валютой	1 815 293	3 519 203
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	1 815 293	3 519 203

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Межбанковские кредиты	5 050 171	700 055
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 034 093	4 159 391
Кредиты государственным организациям	0	0
Кредиты юридическим лицам - резидентам	4 504 312	3 773 997
Кредиты индивидуальным предпринимателям	58 270	90 167
Прочие требования	471 511	295 227
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 593 219	2 409 707
Потребительские кредиты	209 376	192 223
Ипотечные кредиты	2 383 843	2 217 484
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	12 677 483	7 269 153
Фактически сформированный резерв	3 480 849	3 327 485
Итого чистая ссудная задолженность	9 196 634	3 941 668

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 464 663	1 649 187
Муниципальные облигации	212 530	205 641
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	6 168 809	6 388 893
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	1 573 105	2 317 646
Облигации предприятий нефтегазовой промышленности	615 915	443 962
Облигации предприятий металлургической промышленности	483 211	477 638
Облигации строительных предприятий	298 264	1 834 76
Прочие долговые обязательства	3 198 314	2 966 172

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), без обременения	7 846 002	8 243 721
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	7 846 002	8 243 721

Объем вложений в финансовые активы на 01.04.2020 года, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П, Положением Банка России 23 октября 2017 года №611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У, формируется резерв на возможные потери, составил 1 315 055 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 объем вложений составил 1 304 150 тыс. руб. Ниже представлен резерв по таким финансовым активам:

За 31.12.2019г. 01.04.2020 г.

Остаток	73 347	81 099
---------	--------	--------

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.	Здания ОС	Земля ВНОД	Капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	100851	131	12254	27660	5172	21472	167540
Поступления			17666		6570		24236
Дооценка за год							
Всего увеличение стоимости за год		-	17666		6570	-	24236
Переклассификация внутри групп			(5880)	4957		923	
Выбытия			992		3427		4419
Амортизационные отчисления	736			2969		6172	9877
реклассификация в статью "прочие активы"		523					523
обесценение за год							
Сформированный (восстановленный) резерв за год		(392)					(392)
Всего уменьшение стоимости	736	131	992	2969	3427	6172	14427
Стоимость на 1 апреля 2020 года	100115	-	23048	29648	8315	16223	177349

тыс.руб.	Здания ОС	Земля ВНОД	Капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	103 804	131	10 508	38 057	5064	45649	203213
Поступления за год			24801		108		
Дооценка за год							
Всего увеличение стоимости за год		-	24801		108	-	24909
Переклассификации внутри групп			(18525)	12156		6369	
Выбытия за год			4530	2651			7181
Амортизационные отчисления за год	2 953			19 902		30546	53 401
реклассификация в статью "прочие активы"							
обесценения за год							
Сформированный (восстановленный) резерв за год							
Всего уменьшение стоимости за год	2953	-	4530	22553		30546	60582
Стоимость на 1 января 2020 года	100851	131	12254	27660	5172	21472	167540

Основные средства

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

Балансовая стоимость зданий на 1 апреля 2020 года составила 100 115 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 100 851 тыс. руб.).

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

Нематериальные активы

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

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

Балансовая стоимость объекта на 1 апреля 2020 года составляет 9 413 тыс. руб., оставшийся срок амортизации 11 месяцев.

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

4.6 . Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

<i>тыс. руб.</i>	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года
<i>До 1 года</i>	1582	734
<i>От 1 года до 5 лет</i>	364003	331969
<i>Свыше 5 лет</i>	87922	87777
Итого	453507	420480

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

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

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

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

4.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>тыс. руб.</i>	<i>Нежилые помещения</i>	<i>Жилая недвижимость</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2020 года	185 295	27 544	10 007	222 846
Перевод из состава основных средств, ПМА, материальных запасов			523	
Приобретено				
Обесценение				
Сформированный резерв на возможные потери				
Восстановленный резерв на возможные потери	38 147	2 250	30 021	70 418
Выбытия	170 615			170 615
Остаток на 1 апреля 2020 года	52 827	29 794	40 551	123 172
<i>тыс. руб.</i>	<i>Нежилые помещения</i>	<i>Жилая недвижимость</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2019 года	14 129	10 909	8 311	33 349
Перевод из состава основных средств, ПМА, материальных запасов				
Приобретено за год	172 579	21 838		194 417
Обесценение за год	-5 654	-1 534	6 785	-403
Сформированный резерв на возможные потери за год	371	1 209	6 815	8 395
Восстановленный резерв на возможные потери за год	4 612		1 726	6 338

Выбытия за год		2 460	2 460
Остаток на 1 января 2020 года	185 295	27 544	10 007 222 846

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

4.8 . Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Финансовые активы, всего	50031	1 104
Расчеты по брокерским операциям	436	304
Пени по ссудной задолженности	273814	252 585
Прочие незавершенные расчеты	49653	857
Резерв по финансовым активам	-58	-57
Резерв под пени по ссудной задолженности	-273814	-252 585
Нефинансовые активы, всего	9748	9 483
Предоплата по товарам и услугам	15727	20 426
Авансовые платежи по налогам	416	385
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3168	60
Прочие	48	60
Резерв по нефинансовым активам	-9611	-11 448
Итого прочие активы	59 779	10 587

4.9 .Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Корреспондентские счета других банков	13	6
Итого средства кредитных организаций	13	6

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2019 года и I квартала 2020 года.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в	675297	640576
Текущие/расчетные счета	675297	640576
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	6079666	1625229
Текущие/расчетные счета	1599289	1475869

Срочные депозиты	4480377	149360
Субординированные займы		
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного		
Физические лица всего, в т.ч.:	3210626	3390319
Текущие/расчетные счета	2447792	2466609
Срочные депозиты	762834	923710
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 965 589	5 656 124

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 года и 1 квартала 2020 года.

4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Облигация	24	24
Итого выпущенные долговые обязательства	24	24

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

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

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	6,75
Итого	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	6,75

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

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

4.12. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	3385	614
Суммы, поступившие до выяснения	2832	0
Прочие незавершенные расчеты	553	614
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	179247	439 825
Задолженность по расчетам с персоналом	23073	34 015
Кредиторская задолженность	139592	371 563
Оценочные обязательства некредитного характера	10308	10 308
Налоги к уплате	622	17 161
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5652	6 778
Итого прочие обязательства	182 632	440 439

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

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Резервы на возможные потери по УОКХ	17528	13904
Корректировка резервы под ОКУ по финансовым гарантиям	-3387	-4382
Корректировка резервы под ОКУ по кредитным линиям	1435	0
Итого резервы	15 576	9 522

4.14. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Финансовые гарантии предоставленные	602147	522447
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	222040	107104
Аккредитивы	0	3250
Итого условные обязательства кредитного характера	824 187	632 801

Информация о созданном резерве по условным обязательствам кредитного характера представлена в п. 4.13.

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

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года составили 3731 тыс. руб.

4.15. Средства акционеров (участников)

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

На 1 января 2020 г.

На 1 апреля 2020 г.

	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113381	5442288	113381	5442288
Итого уставный капитал	113381	5 442 288	113381	5 442 288

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

4.16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

На 1 апреля 2020 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием первичных данных	Итого
тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 750 057	493 664	0	
Итого	7 750 057	493 664		8 243 721

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

На 1 января 2020 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 331 426	514 576	0	
Итого	7 331 426	514 576		7 846 002

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

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

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

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

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

тыс. руб.	1 апреля 2020		1 января 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	246 865	246 865	468 312	468 312
Чистая осудная задолженность	3 941 668	3 941 668	9 196 634	9 196 634
Средства кредитных организаций	6	6	13	13

тыс. руб.	1 апреля 2020		1 января 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства клиентов, не являющихся кредитными	5 656 124	5 656 124	9 965 589	9 965 589
Выпущенные долговые	24	24	24	24

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	01.04.2020	2019 год
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	1 955	4 979
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	470	1 917
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	2 390	20 982
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	68 399	230 766
<i>Прочее</i>	1 280	5 696
Итого комиссионные доходы	74 494	264 340
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	1 349	5 043
<i>Комиссия по операциям с валютными ценностями</i>	1 337	4 646
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	15	5 669
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	1 739	60
<i>Прочее</i>	294	7 313
Итого комиссионные расходы	4 734	22 731
Чистый комиссионный доход	69 760	241 609

5.2 Прочие операционные доходы

тыс. руб.	01.04.2020	2019 год
<i>Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц</i>	74	640
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	0	206
<i>Доходы от аренды</i>	45	642
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	0	31
<i>Дооценка долгосрочных активов для продажи в пределах предыдущих уценок</i>	0	9 582
<i>Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов</i>	545	3 435
<i>Прочее</i>	597	4 085
Итого прочие операционные доходы	1 261	18 621

5.3. Операционные расходы

тыс. руб.	01.04.2020	2019 год
Расходы на содержание персонала	219 930	509 363
Расходы от реализации (уступки), выбытия предоставленных кредитов	0	3 656
Арендная плата	778	111 217
Обесценение долгосрочных активов для продажи	0	9 984
Убыток от выбытия имущества	67 510	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	10 942	60 114
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 806	8 435
Содержание основных средств и другого имущества	2 176	10 227
Амортизация основных средств и нематериальных активов	38 070	53 314
Списание стоимости материальных запасов	2 528	11 704
Страхование	4 607	18 267
Реклама и маркетинг	233	960
Прочее	20 259	99 155
Итого операционные расходы	368 839	896 396

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

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

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

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

Банк проводит корректировку Премияльного фонда для выплаты премий с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих доходность и принятые риски. Уровни принятых рисков рассчитываются в соответствии с утвержденными в Банке методиками оценки рисков. В случае выхода уровня какого-либо риска за пределы приемлемого значения, установленного Советом директоров, Премияльный фонд Банка сокращается пропорционально доле данного риска в величине совокупного риск-аппетита. Плановая величина совокупного риск-аппетита устанавливается Советом директоров на очередной плановый год после утверждения Оперативного плана развития и бюджетов.

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

В Банке выделены следующие категории работников, принимающих риски (количество работников приведено по состоянию на 01.01.2020):

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

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

В отчетном периоде утвержденные Советом директоров Оперативный и скорректированный стратегический бизнес-планы, а также общебанковские КПЭ, установленные Советом директоров, как и КПЭ по направлениям деятельности, выполнялись, в связи с чем осуществлялась квартальная выплата вознаграждений по итогам 4 квартала 2019 года и годовая – по итогам 2019 года.

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

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

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

Отсроченные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

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

Сфера применения системы оплаты труда

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

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

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда закреплены решением Правления Банка за Службой внутреннего контроля. Отчет о мониторинге системы оплаты труда за 2018 год был своевременно подготовлен Службой внутреннего контроля Банка, рассмотрен Советом директоров 27.05.2019 (протокол №4 от 28.05.2019 года).

Выборочная проверка соблюдения Банком процедур и правил, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, проведенная СВК в процессе оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2019 года, показала, что система оплаты труда, включая систему материальной мотивации персонала, принятая в Банке, направлена на усиление материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении возложенных на них служебных обязанностей, политика, которую придерживается Банк при выплате вознаграждений, имеет своей целью не только определение видов и основных принципов вознаграждения работников с учетом их трудового вклада в реализацию стратегии развития Банка, но также и повышение эффективности деятельности работников Банка.

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

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

Комитет по кадрам и вознаграждениям вновь избран Советом директоров в действующем на 01.01.2020 составе 30 августа 2019 г., (протокол №8 от 02.09.2019), в 2019 году заседания Комитета не проводились.

Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена. На 01.01.2020 в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

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

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

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде была проведена ООО «Интерком-Аудит» (далее – Аудитор) в рамках аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год. В ходе проверки системы оплаты труда и мотивации сотрудников аудитором были запрошены и проанализированы внутренние документы Банка. Оценка проводилась на предмет обеспечения выполнения Банком условий, указанных в главе 2 Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 г., с учетом особенностей, определенных главой 3 данной Инструкции.

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

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

Основными задачами функционирующей в Банке системы оплаты труда являются:

- мотивировать работников на высокие результаты и способствовать профессиональному росту работников и минимизировать риски, возникающие из их трудовой деятельности;
- предусмотреть адекватную оценку работников по результатам труда;
- обеспечить соответствующее вознаграждение за качественно выполненную работу.

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

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

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

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

Информация о пересмотре системы оплаты труда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В перечень лиц, относящихся к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

1. Члены Правления Банка, включая Генерального директора, Председателя Правления (на 01.01.2020 – 2 человека, на 01.01.2019 – 3 человека),
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.01.2020 – 7 человек, на 01.01.2019 – 7 человек), включая руководителей кредитующих подразделений и подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции.

Сумма выплат (вознаграждений) членам Правления Банка, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составила 17 501 тыс. руб. (за 2018 г. – 24 768 тыс. руб.), что составляет 4,3% в общем объеме вознаграждений персоналу Банка за отчетный год (за 2018 г. – 6,8%).

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

В течение 2019 года выплаты нефиксированной части вознаграждения получили 2 члена Правления и 7 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (в течение 2018 года – 3 и 7 человек соответственно).

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

Объемы выплат по видам вознаграждений:

	всего	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
члены Правления	17 501	9 202	8 299
иные работники, принимающие риски	43 010	18 068	24 942
итого	60 511	27 270	33 241

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

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

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

5.5. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2019 и 1 квартал 2020 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 кв. 2020 года	2019 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	163 897	138 164
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	120 088
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 495	67 598
Расходы по налогу на имущество	1 422	5 598
Расходы по прочим налогам и сборам	-	489
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	170 814	331 937

В течение 1 квартала 2020 года и 2019 года ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	1 кв. 2020 года	2019 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	163 897	138 164
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		120 088
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	163 897	258 252

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

<i>тыс. руб.</i>	1 кв. 2020 года	2019 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	229 276	533 423
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	45 855	106 685
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(3 778)	(7 710)
Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	-	189 315
Налоговый убыток прошлых лет, принятый к уменьшению НОБ отчетного периода	(3 192)	(22 929)
Налоговый убыток отчетного периода	131 929	
Прочие постоянные разницы	(6 917)	(7 109)
Расходы по налогу на прибыль за год	163 897	258 252

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, за 1 квартал 2020 года составила 4 303 тыс. руб.

6.Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 год составил - 159 730 тыс. руб. (за 2020 год: 657 160 тыс. руб., за 2019 год: -164 627 тыс. руб.)

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

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	7 964 187
изменения прибыли или убытка за год	43 511
изменения прочего совокупного дохода за год	-208 138
операции с акционерами (участниками) за год	-21 428
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	7 778 132
влияние изменений учетной политики (МСФО 9)	-11 457
изменения прибыли или убытка за год	275 171
изменения прочего совокупного дохода за год	381 989
операции с акционерами (участниками) за год	-21 770
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	8 402 065
изменения прибыли или убытка за 1 квартал	53 965
изменения прочего совокупного дохода за 1 квартал	-225 109
операции с акционерами (участниками) за 1 квартал	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	8 230 921

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

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах:

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе		
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	443	25 261
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	443	25 261

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

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

тыс. руб.	2019 год	01.04.2020 г.
Неденежная инвестиционная деятельность		
Поступление долгосрочных активов, предназначенных для продажи от погашения задолженности по кредитам	194 000	0
Неденежная операционная и инвестиционная деятельность		
Поступление основных средств без фактической оплаты денежными средствами в отчетном периоде	1 751	16 159

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

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

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

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

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

Посредством вышеуказанных документов стратегия управления рисками и капиталом:

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

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

- Идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных для масштаба и сложности операций Банка, на оперативной основе и на горизонтах планирования;
- Описание целевых установок заинтересованных лиц (в части управления рисками и финансовыми ресурсами) с помощью набора индикаторов и показателей, применимых для мониторинга, контроля и планирования;
- Поддержание финансовых ресурсов (внутреннего капитала) для покрытия рисков на уровне, соответствующем профилю риска Банка и целевым установкам заинтересованных лиц на постоянной (мониторинг) и перспективной (в рамках планирования) основе;

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

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

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

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

Процессы управления финансовыми рисками координируются специальным подразделением Банка в соответствии с Политикой, утвержденной Правлением Банка. Структурное подразделение по управлению рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

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

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

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

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

Ряд отчетов формируются на еженедельной и ежемесячной основе.

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

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

8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денжные средства	246865	0	0	246865
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	308790	0	0	308790
2.1	Обязательные резервы	67433	0	0	67433
3	Средства в кредитных организациях	616515	18494	0	635009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89590	0	0	89590
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3941668	0	0	3941668
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5710987	2317646	215088	8243721
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	236627	0	0	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	513418	0	0	513418
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123172	0	0	123172
13	Прочие активы	9284	1303		10587
14	Итого активов	11796916	2337443	215088	14349447
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5653740	2381	9	5656130
16.1	средства кредитных организаций	6	0	0	6
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5653734	2381	9	5656124

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	24
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	12411	0	0	12411
21	Прочие обязательства	439903	0	536	440439
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	8672	850	0	9522
23	Итого обязательств	6114750	3231	545	6118526
	Чистая балансовая позиция	5682166	2334212	214543	8230921

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

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

Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9964514	1056	32	9965602
16.1	средства кредитных организаций	13	0	0	13
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9964501	1056	32	9965589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	24
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3586	0	0	3586
20	Отложенное налоговое обязательство	12410	0	0	12410
21	Прочие обязательства	182199	0	433	182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15576	0	0	15576
23	Итого обязательств	10178309	1056	465	10179830
	Чистая балансовая позиция	6673584	1583054	145427	8402065

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

8.2.Кредитный риск

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

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

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2020 г. составил 13 361 млн. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 15 768 млн. руб. (на 01.01.2020 г. составил 18 176 млн. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 15 482 млн. руб., на 01.01.2019 г. - 11 349 млн. руб., среднее значение кредитного риска - 12 138 млн. руб.)

Таким образом, по сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка кредитному риску снизилась вместе с сокращением совокупного объема кредитного риска. При этом в результате проведенной Банком работы по диверсификации кредитного риска Банку удалось снизить концентрацию кредитного риска на крупных заемщиках (группе связанных заемщиков). Идентификация концентрации кредитного риска и ее последующий мониторинг осуществляется посредством изучения значений и динамики индикаторов - удельный вес требований к крупнейшему контрагенту (группе), а также удельный вес требований к контрагентам из одного сектора экономики. За I квартал 2020 года удельный вес требований к крупнейшему контрагенту снизился соответственно с 18,32% до 14,86%, удельный вес требований к контрагентам из одного сектора экономики незначительно повысился - в пределах 0,5%: с 14,45% до 14,93%. Для мониторинга крупных кредитных рисков Банк отслеживает динамику норматива Н7. За отчетный период показатель снизился с 50,38% до 21,63%. Риск концентрации оценивается банком как низкий.

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

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

Полномочия Совета Директоров Банка:

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

Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:

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

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Кредитно-финансового Комитета:

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

Полномочия Службы рисков (СР):

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

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

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

Лимитирование

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

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитных продуктов, видам вложений, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям вложений и обязательства, такие как предоставление 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 № 199-И.

Резервирование

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

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

Обеспечение обязательств

Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительства. Виды принимаемого обеспечения определяются Кредитной политикой.

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Приоритетным видом обеспечения является залог недвижимости, принадлежащей самому заемщику или третьим лицам. При этом, сумма обеспечения должна, как правило, превышать сумму задолженности по кредиту. При этом допускается кредитование при предоставлении иного вида обеспечения, а также, в соответствии с условиями программ кредитования Банка, либо в рамках индивидуальных условий кредитования конкретного Клиента, допускается кредитование без обеспечения.

Для снижения рисков в Банке также установлены следующие ограничения на прием в качестве залога отдельных видов имущества (имущественных прав):

- предметы залога должны быть ликвидными;
- предметом залога не может быть имущество:
- являющееся предметом ареста, взыскания, конфискации, а также являющееся спорным;
- в отношении которого возникают основания для суждения о невозможности реализовать залог без существенных потерь стоимости, а также имеются обстоятельства, которые могут препятствовать реализации залоговых прав.

При коммерческом кредитовании (предоставлении банковских гарантий) залоговую стоимость недвижимого имущества Банк определяет на основании рыночной стоимости, указанной в отчете независимого оценщика, квалифицированного Банком. При кредитовании юридических лиц оценка рыночной стоимости предметов залога может также производиться работником Дирекции по работе с корпоративными клиентами, имеющим соответствующую квалификацию. Требования, предъявляемые к залому, а также условия, наличие которых обязательно, предусматриваются внутренними нормативными документами Банка.

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается Банком по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (накопленная сумма

обесценения), дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или по обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

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

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

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

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

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

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

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

- наличие у Контрагента по договору рейтинга от международного или российского рейтингового агентства на уровне не ниже В2, приведенного к классификации Moody's,
- вероятность дефолта Контрагента по финансовому инструменту, определенная на отчетную дату, ниже 5% и, кроме того, в ближайшей перспективе Контрагент обладает стабильной способностью выполнять предусмотренные Договором обязательства, хотя в более отдаленной перспективе неблагоприятные изменения экономических, внешних условий и могут (но не обязательно) снизить его способность исполнять обязательства по Договору.

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

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

Влияние макроэкономических факторов* на вероятность дефолта определяется следующим образом:

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

* значения факторов определяются на основании данных официальных источников

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	

1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2 495 580	100 665	29 738	12 202	2 352 975	2 355 777
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 245 808	0	0	0	2 245 808	2 245 808
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	249 772	100 665	29 738	12 202	107 167	109 969
2	Требования по получению % доходов, всего	594 693	1 402	756	440	592 095	589 110
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	568 056	0	0	0	568 056	568 056
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	26 637	1 402	756	440	24 039	21 054
	Итого просроченных активов	3 090 273	102 067	30 494	12 642	2 945 070	2 944 887

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

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

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

- наличие у Контрагента по договору рейтинга от международного или российского рейтингового агентства на уровне не ниже B2, приведенного к классификации Moody's,
- вероятность дефолта Контрагента по финансовому инструменту, определенная на Отчетную дату, ниже 5%

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

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

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

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

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

- вероятность дефолта Контрагента увеличилась относительно даты признания финансового инструмента более чем на 20 п.п.,
- имеется просрочка платежей по финансовому инструменту сроком свыше 30 дней (при отсутствии обоснованной и подтвержденной информации о том, что просрочка в данном конкретном случае вызвана объективными причинами и не означает значительного увеличения кредитного риска по данному финансовому инструменту),
- снижение справедливой стоимости финансового инструмента более чем на 20% относительно предыдущей отчетной даты,
- наступил дефолт по другим финансовым инструментам Контрагента перед Банком (или имеется информация о его дефолте по обязательствам перед другими кредиторами),
- рейтинг от международных или российских рейтинговых агентств, присвоенный Контрагенту или финансовому инструменту, снижен на 2 или более ступени

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

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

- невыплата была обусловлена административным упущением, а не финансовыми затруднениями Контрагента (есть официальные подтверждающие документы),
- у Банка имеется информация за прошлые периоды, содержащая свидетельства, демонстрирующие отсутствие корреляции между значительным увеличением риска наступления дефолта и просрочкой по финансовым активам более чем на 30 дней, но подтверждающие наличие такой корреляции в случае, когда платежи просрочены более чем на 60 дней.

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в 2019 году и I квартале 2020 г. не опровергалось.

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

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

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

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

Восстановление кредитного качества

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

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

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

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

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитное качество финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Низкий кредитный риск	51 025				51 025
Средний кредитный риск	50 230				50 230
Повышенный кредитный риск		1 198 275			1 198 275
Высокий кредитный риск					0
Дефолт			2 859 861		2 859 861
Итого ссудная задолженность юридических лиц	101 255	1 198 275	2 859 861	0	4 159 391
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	11 186	261 334	2 859 861		3 132 381
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	90 069	936 941	0	0	1 027 010
Ссудная задолженность физических лиц:					
Низкий кредитный риск	1 723 881				1 723 881
Средний кредитный риск	82 444				82 444
Повышенный кредитный риск		466 884			466 884
Высокий кредитный риск			49 671		49 671
Дефолт			86 827		86 827
Итого ссудная задолженность физических лиц	1 806 325	466 884	136 498	0	2 409 707
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	13 732	79 565	101 806		195 103

<i>Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ</i>	1 792 593	387 319	34 692	0	2 214 604
--	------------------	----------------	---------------	----------	------------------

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

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

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.04.2020, в тыс. руб.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>Межбанковские кредиты</i>	700 055				700 055	1	700 054
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	66 013	1 143 349	2 574 634	-	3 783 996	2 808 163	975 833
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	35 242	54 926	-	-	90 168	38 991	51 177
<i>Учтенные векселя</i>	-	-	-	-	-	-	-

Прочая дебиторская задолженность	-	-	285 227	-	285 227	285 227	-
Потребительские и прочие кредиты	64 416	79 720	48 087	-	192 223	32 038	160 185
Автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
Жилищные кредиты	195 146	35 297	69 954	-	300 397	91 187	209 210
Ипотечные кредиты	1 546 763	351 867	18 457	-	1 917 087	71 878	1 845 209
Овердрафты по пластиковой карте	-	-	-	-	-	-	-
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Итого	2 607 635	1 665 159	2 996 359	-	7 269 153	3 327 485	3 941 668

На 01.01.2020, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	5 050 171	0	0	0	5 050 171	1 824	5 048 347
Кредиты юридическим лицам	148 646	1 788 935	3 038 243	0	4 975 824	3 239 809	1 736 015
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	58 269	0	0	58 269	41 490	16 779
Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	74 338	86 438	48 600	0	209 376	37 393	171 983
Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	1 896 732	397 109	90 002	0	2 383 843	160 333	2 223 510
Овердрафты по пластиковой карте	0	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0
Итого	7 169 887	2 330 751	3 176 845	0	12 677 483	3 480 849	9 196 634

Изменение оценочного резерва

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 1 квартал 2020 года, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные ^а	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Резерв на 1 января 2020 года	(24 704)	(218 354)	(3 038 242)	-	(3 281 300)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	6 273	(6 273)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	7 245	(36 667)	178 341	-	148 919
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных ссуд	-	-	-	-	-
Резерв на 1 апреля 2020 года по ссудной задолженности	(11 186)	(161 294)	(2 859 901)		

юридических лиц	-	-	-	-	(3 132 381)
Ссудная задолженность физических лиц:					
Резерв на 1 января 2020 года	(7 986)	(85 662)	(104 678)	-	(197 726)
Переводы в Этап 1	(3 186)	3 186	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	(2 209)	2 209	-	-
Переводы в Этап 3	-	2 174	(2 174)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(2 560)	2 946	2 236	-	2 622
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных ссуд	-	-	-	-	-
Резерв на 1 апреля 2020 года по ссудной задолженности физических лиц	(13 732)	(79 565)	(101 906)	-	(195 103)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 марта 2020 года	(24 918)	(340 859)	(2 961 707)	-	(3 327 484)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты отсутствуют.

за 2019 год, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные*	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)	24 958	2 776	3 351 351	-	3 379 085
Переводы в Этап 1	0	0	0	-	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	-	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	-	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(254)	215 578	(313 109)	-	(97 785)
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	-	0
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	-	0
Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности юридических лиц	24 704	218 354	3 038 242	-	3 281 300
Ссудная задолженность физических лиц:					
Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)	12 926	39 912	128 551	-	181 389
Переводы в Этап 1	121	(121)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 483)	4 455	(2 972)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1 492)	1 492	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(3 578)	42 908	(22 993)	-	16 337
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	-	0
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	-	0

<i>Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности физических лиц</i>	7 986	85 662	104 078	197 726
<i>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2019 года</i>	32 690	304 016	3 142 320	- 3 479 026

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты отсутствуют.

Модифицированные активы

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

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

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

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

Банк определяет уменьшение кредитного риска по немодифицированному активу следующим образом:

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

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

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

	На 01 апреля 2020 г.
Активы, по которым резерв в момент модификации оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
<i>Амортизированная стоимость до модификации</i>	1 434 571
<i>Чистая прибыль/(убыток) от модификации</i>	0
Активы, по которым резерв в момент модификации оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и по которым резерв на конец отчетного периода оценен в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	
<i>Амортизированная стоимость до модификации</i>	0
<i>Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода</i>	0
	На 01 января 2020 г.

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

Амортизированная стоимость до модификации

3 585 291

Чистая прибыль/(убыток) от модификации

0

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

Амортизированная стоимость до модификации

0

Вазовая балансовая стоимость на конец отчетного периода

0

Политика списания

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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

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

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

Обеспечение

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

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

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

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

На 1 апреля, 1 января 2020 и в 2019 году Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не было учтено на 1 апреля 2020 года, резерв на возможные потери (по физическим лицам) составил бы на 54 774 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2020 г. (по физическим лицам) составил бы на 58 213 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе, на 1 января 2019 г. – больше на 45 325 тыс.руб.) Если бы обеспечение не было учтено на 1 апреля 2020 года, резерв на возможные потери (по юридическим лицам) составил бы на 124 585 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2020 г. (по юридическим лицам): больше на 169 295 тыс.руб., на 1 января 2019 г. – больше на 378 328 тыс.руб.)

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В 2019 году Банк получил в результате обращения взыскания нежилые помещения и земельный участок в сумме 172 579 тыс. руб. и жилые помещения (квартиры) в сумме 21 838 тыс. руб. (см. п. 4.7.)

8.3.Рыночный риск

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 7 886 305,38 тыс.руб. (на 1 января 2020 года: 7 726 589,88 тыс.руб., на 1 января 2019 года: 5 853 294,50 тыс.руб.).

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Казначейство.

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

На 1 апреля 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Нечувствительные к изменениям процентной ставки	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	89 590	89 590
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	750 871	130 539	928 123	2 012 713	119 422	3 941 668
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	718 998	1 646 838	781 031	5 096 854	-	8 243 721
Итого процентных активов	1 469 869	1 777 377	1 709 154	7 109 567	209 012	12 274 979
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	6	6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	984 289	518 281	510 761	12 587	3 630 206	5 656 124
Выпущенные долговые обязательства	0	24	0	0	0	24
Итого процентных обязательств	984 289	518 305	510 761	12 587	3 630 212	5 656 154
Процентный разрыв	485 580	1 259 072	1 198 393	7 096 980	-3 421 200	6 618 825

На 1 января 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Нечувствительные к изменениям процентной ставки	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	6 144	6 144
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 624 609	171 744	1 322 582	1 915 223	162 476	9 196 634

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 170 319	678 815	4 996 868	-	7 846 002
Итого процентных активов	5 624 609	2 342 063	2 001 397	6 912 091	168 620	17 048 780
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	13	13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 594 100	4 124 081	341 129	15 005	2 891 274	9 965 589
Выпущенные долговые обязательства	-	24	-	-	-	24
Итого процентных обязательств	2 594 100	4 124 105	341 129	15 005	2 891 287	9 965 626
Процентный разрыв	3 030 509	- 1 782 042	1 660 268	6 897 086	- 2 722 667	7 083 154

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	118881	71327	56657	0	246865
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	308790	0	0	0	308790
3	Средства в кредитных организациях	349264	258206	24967	2572	635009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89590	0	0	0	89590
5	Чистая ссудная задолженность	3931199	10469	0	0	3941668
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5319361	2659860	264500	0	8243721
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0

8	Требования по текущему налогу на прибыль	236627	0	0	0	236627
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	513418	0	0	0	513418
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123172	0	0	0	123172
12	Прочие активы	9284	907	396		10587
13	Итого активов	10999586	3000769	346520	2572	14349447
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	6	0	0	0	6
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5541379	82023	32722	0	5656124
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24				24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	12411	0	0	0	12411
21	Прочие обязательства	440439	0	0	0	440439
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	9522	0	0	0	9522
23	Итого обязательств	6003781	82023	32722		6118526
	Чистая балансовая позиция	4995805	2918746	313798	2572	8230921

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	63867	28877	15489	0	108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269779	0	0	0	269779
3	Средства в кредитных организациях	353037	102162	10960	2153	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6144	0	0	0	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной	9191044	5 590	0	0	9196634

	стоимости					
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5889015	1737118	219869	0	7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	236627	0	0	0	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167539	0	0	0	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	222846	0	0	0	222846
13	Прочие активы	59328	451	0	0	59779
14	Итого активов	16459226	1874198	246318	2153	18581895
	Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9804278	105582	55742	0	9 965 602
16.1.	средства кредитных организаций	13	0	0	0	13
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9804265	105582	55742	0	9965589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3586	0	0	0	3586
20	Отложенное налоговое обязательство	12410	0	0	0	12410
21	Прочие обязательства	182632	0	0	0	182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15576	0	0	0	15576
23	Итого обязательств	10018506	105582	55742	0	10179830
	Чистая балансовая позиция	6440720	1768616	190576	2153	8402065

Фондовый риск

- Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:
- изменения цен на акции;
 - изменения волатильности цен на акции;

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

Управление фондовым риском осуществляет Служба рисков. В связи с отсутствием акций в портфеле ценных бумаг Банка фондовый риск в отчетном периоде не оценивался.

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

8.4. Риск ликвидности

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

Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

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

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

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

СВА выявляет и анализирует недостатки в системе оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности. Координацию процессов управления риском ликвидности осуществляет СР.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и одновременного 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 неприятия Банком необходимых мер по восстановлению ликвидности.
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты: управление текущей платежной позицией Банка осуществляет Казначейство.
- основным документом, отражающим сведения обо всех поступлениях и платежах, является «Платежный календарь», составляемый Казначейством на основе постоянно корректируемых данных о движении денежных средств, передаваемых структурными подразделениями Банка. Для целей долгосрочного прогнозирования и составления сценариев негативного развития событий для Банка СР анализирует состояние экономики и конъюнктуры рынка, вырабатывает рекомендации о возможности проведения крупных активных операций, подлежащих контролю с точки зрения управления структурой баланса Банка в части поддержания ликвидности.

- сценарный анализ и стресс-тестирование: Банком применяются однофакторные сценарии ухудшения ликвидности, в том числе в случае одновременного оттока крупных объемов средств клиентов, крупных размещений средств в низколиквидные активы.

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

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

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

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

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

На 1 апреля 2020 г.

тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 123 249	-	-	-	-	1 123 249
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	700 000	-	-	-	-	700 000
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 243 721	-	-	-	-	8 243 721
Прочие активы	10 587	-	-	-	-	10 587
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	10 077 557	-	-	-	-	10 077 557

На 1 января 2020 г.

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

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

На 1 апреля 2020 г.

тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	6	-	-	-	-	6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 805 816	89 086	38 215	167 451	11 784	5 656 124
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	26	-	26

Прочие финансовые обязательства	41 379	-	-	-	-	41 379
Финансовые гарантии	227 721	89 086	38 215	167 425	-	522 447
Обязательства по предоставлению займов	107 104	-	-	-	-	107 104
Производные финансовые инструменты	3 429 612	-	-	-	-	3 429 612
Итого потенциальных будущих выплат	7 611 638	178 172	76 430	334 902	11 784	9 756 698

На 1 января 2020 г.

тыс. руб.	до востребования к менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	13	-	-	-	-	13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 678 945	3 970 245	351 205	16 183	-	10 016 578
Выпущенные долговые обязательства	-	1	-	-	25	26
Прочие финансовые обязательства	3 385	-	-	-	-	3 385
Финансовые гарантии	40 467	327 669	65 845	168 166	-	602 147
Обязательства по предоставлению займов	222 040	-	-	-	-	222 040
Производные финансовые инструменты	1 809 149	-	-	-	-	1 809 149
Итого потенциальных будущих выплат	7 753 999	4 297 915	417 050	184 349	25	12 653 338

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

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше.

в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	246865	0	0	0	0	246865
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	308790	0	0	0	0	308790
2.1	Обязательные резервы	67433	0	0	0	0	67433
3	Средства в кредитных организациях	635009	0	0	0	0	635009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89590	0	0	0	0	89590
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	773766	130095	1020044	2015100	2663	3941668
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8243721	0	0	0	0	8243721
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	236627	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	513418	513418
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	123172
13	Прочие активы	10587	0	0	0	0	10587
14	Итого активов	10308328	130095	1020044	2015100	875880	14349447
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые	4583166	555806	504687	12471	0	5656130

	по амортизированной стоимости						
16.1	Средства кредитных организаций	6	0	0	0	0	6
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4583160	555806	504687	12471	0	5656124
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	24	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12411	12411
21	Прочие обязательства	41377	0	0	0	399062	440439
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	9522	9522
23	Итого обязательства	4624543	555806	504687	12495	420995	6118526
	Чистый разрыв ликвидности	5683785	-425711	515357	2002605	454885	8230921
	Совокупный разрыв ликвидности	5683785	5258074	5773431	7776036	8230921	

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

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	108233	0	0	0	0	108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269779	0	0	0	0	269779
2.1	Обязательные резервы	45884	0	0	0	0	45884
3	Средства в кредитных организациях	468312	0	0	0	0	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6144	0	0	0	0	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5177518	175211	1552827	2290236	842	9196634

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7846002	0	0	0	0	7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	236627	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	167539	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	222846	222846
13	Прочие активы	59779	0	0	0	0	59779
14	Итого активов	13935767	175211	1552827	2290236	627854	18581895
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5672887	3936581	341129	15005	0	9965602
16.1	Средства кредитных организаций	13	0	0	0	0	13
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5672874	3936581	341129	15005	0	9965589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	24	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	3586	0	0	0	3586
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12410	12410
21	Прочие обязательства	23022	0	0	0	159610	182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	15576	15576
23	Итого обязательств	5695909	3940167	341129	15029	187596	10179830
	Чистый разрыв ликвидности	8239858	-3764956	1211698	2275207	440258	8402065

Совокупный разрыв ликвидности	8239858	4474902	5686600	7961807	8402065	
-------------------------------	---------	---------	---------	---------	---------	--

9. Управление капиталом

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2019 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 2 426,96 руб. (за 2018 год базовая прибыль на акцию составила 383,76 руб.). Базовая прибыль на акцию за 1 квартал 2020 года составила 576,64 руб. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2019 год составила 275 171 тыс. руб. (за 2018 год величина прибыли составила 43 511 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 113 381 шт. (за 2018 год - 113 381 шт.).

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

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

12.05.2020

Заместитель Генерального директора

Главный бухгалтер



Р.Г. Хасанов

Ф.Т. Шаяхметова