

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

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019  
года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....   | 3  |
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА .....                            | 9  |
| ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА .....                         | 10 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,<br>ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА .....     | 11 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019<br>ГОДА .....              | 12 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019<br>ГОДА .....             | 14 |
| 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....   | 14 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....                        | 14 |
| 3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....   | 15 |
| 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....   | 18 |
| 5. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ<br>УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....    | 30 |
| 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....  | 31 |
| 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....  | 32 |
| 8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ .....   | 33 |
| 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ<br>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ..... | 38 |
| 10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ<br>ПРОДАЖИ .....                 | 40 |
| 11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....  | 40 |
| 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....  | 41 |
| 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....  | 42 |
| 14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....   | 43 |
| 15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....  | 43 |
| 16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....  | 44 |
| 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 44 |
| 18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД .....   | 45 |
| 19. ДИВИДЕНДЫ .....  | 45 |
| 20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....  | 46 |
| 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....  | 46 |
| 22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И<br>ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ .....      | 47 |
| 23. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ .....  | 47 |
| 24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....   | 48 |
| 25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....   | 49 |
| 26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....   | 49 |
| 27. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ .....   | 51 |
| 28. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ .....  | 52 |
| 29. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ .....  | 54 |
| 30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....   | 56 |
| 31. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 77 |
| 32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....   | 80 |
| 33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....   | 82 |
| 34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....   | 83 |
| 35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....  | 84 |

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров  
КБ «МИА» (АО)

### Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

#### Мнение

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

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность КБ «МИА» (АО) (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2019 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### Основание для выражения мнения

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

#### Ключевые вопросы аудита

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

#### *Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам*

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам в соответствии с методиками Кредитной организации, основанными на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».



Ключевые области суждения Кредитной организации включали:

- интерпретация требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Кредитной организации;
- 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.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в примечании 4. «Принципы учетной политики», примечании 5. «Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики», примечании 8. «Кредиты и авансы клиентам», примечании 30. «Управление финансовыми рисками» прилагаемой годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям с МСФО (IFRS) 9,
- значительные допущения, используемые Кредитной организацией при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков,
- достаточность раскрытия информации в годовой финансовой отчетности.

Для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, мы выборочно провели тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая анализ вероятности дефолта, суммы, подверженной риску потерь при дефолте, и доли потерь при дефолте.

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

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

#### **Прочая информация**

Руководство Кредитной организации несет ответственность за прочую информацию.

Прочая информация Кредитной организации включает годовой отчет акционерного общества за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года (но не включает годовую финансовую отчетность Кредитной организации за 2019 год и наше аудиторское заключение о ней). Годовой отчет за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом Кредитной организации за 2019 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года, на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров.



## **Прочие сведения**

ООО «Интерком-Аудит» утверждено в качестве организации, уполномоченной проводить аудит достоверности годовой финансовой отчётности КБ «МИА» (АО) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Решением единственного акционера от 11.06.2019 (Распоряжение Департамента городского имущества города Москвы от 11.06.2019 № 22239) в соответствии со статьей 86 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

## **Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность**

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

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

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

## **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией



требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба рисков Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2019 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками (кредитным, операционным (включая правовой), рыночным (в т.ч. процентным), риском потери ликвидности, риском концентрации), а также прочими рисками (стратегическим риском, риском потери деловой репутации), методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2019 года организована и функционирует система по предоставлению и рассмотрению отчетности по значимым для Кредитной организации рисками (кредитным, операционным (включая правовой), рыночным (в т.ч. процентным), риском потери ликвидности, риском концентрации), прочим рискам (стратегическим риском, риском потери деловой репутации), а также об уровне достаточности собственных средств (капитала) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой рисков и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, стратегическими, правовыми рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали, в том числе результаты наблюдения Службы рисков Кредитной организации и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Кредитной организации относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных в соответствии с внутренними документами Кредитной организации предельных уровней рисков, совокупного риск-аппетита и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Кредитной организации на периодической основе рассматривали отчеты, содержащие, в том числе предлагаемые меры по устранению недостатков, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой рисков. Для контроля лимитов (приемлемых уровней) рисков и совокупного риск-аппетита в 2019 году Банком применялись ранее

установленные лимиты. Соблюдение лимита на совокупный уровень риска обеспечивалось на постоянной основе, лимит по кредитному риску в основном соблюдался.

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

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

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



Е.В. Коротких

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 11606074492

**28 апреля 2020 года**



## Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года

|  |            | За 31 декабря     |                   |
|--|------------|-------------------|-------------------|
|  | Примечание | 2019 г.           | 2018 г.           |
| <b>Активы</b>  |            |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 6          | 796 493           | 1 037 001         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  |            | 45 884            | 54 194            |
| Средства в других банках   | 7          | 5 058 317         | 202 951           |
| Кредиты и авансы клиентам  | 8          | 4 142 263         | 5 739 978         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9          | 7 846 002         | 7 701 102         |
| - без обременения  |            | 7 846 002         | 7 171 464         |
| - обремененные залогом   |            | -                 | 529 638           |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи                  | 10         | 293 264           | 101 710           |
| Инвестиционная недвижимость  | 11         | 523               | 523               |
| Основные средства и нематериальные активы  | 12         | 531 005           | 206 256           |
| Текущие требования по налогу на прибыль  |            | 236 627           | 39 885            |
| Отложенный налоговый актив   | 26         | -                 | 152 554           |
| Прочие активы  | 13         | 68 849            | 70 266            |
| <b>Итого активов</b>   |            | <b>19 019 227</b> | <b>15 306 420</b> |
| <b>Обязательства</b>   |            |                   |                   |
| Средства других банков   | 14         | 13                | 459 445           |
| Средства клиентов  | 15         | 9 965 589         | 6 768 646         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 16         | 24                | 69 591            |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   |            | 3 586             | 1 755             |
| Отложенное налоговое обязательство   | 26         | 12 411            | -                 |
| Прочие обязательства   | 17         | 572 934           | 179 035           |
| <b>Итого обязательств</b>  |            | <b>10 554 557</b> | <b>7 478 472</b>  |
| <b>Собственный капитал</b>   |            |                   |                   |
| Уставный капитал   | 18         | 5 537 679         | 5 537 679         |
| Эмиссионный доход  | 18         | 601 615           | 601 615           |
| Фонд переоценки финансовых активов   |            | 255 723           | (126 266)         |
| Нераспределенная прибыль   |            | 2 069 653         | 1 814 920         |
| <b>Итого собственный капитал</b>   |            | <b>8 464 670</b>  | <b>7 827 948</b>  |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала</b>                                      |            | <b>19 019 227</b> | <b>15 306 420</b> |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2020 г.

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

Примечания на страницах с 14 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер  
Ф.Т. Шаяхметова





## Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

|   | Примечание | За год, закончившийся<br>31 декабря |                  |
|---|------------|-------------------------------------|------------------|
|   |            | 2019 г.                             | 2018 г.          |
| Процентные доходы   | 20         | 1 473 530                           | 2 085 743        |
| Процентные расходы  | 20         | (332 961)                           | (449 130)        |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   |            | <b>1 140 569</b>                    | <b>1 636 613</b> |
| Комиссионные доходы   | 21         | 268 408                             | 270 577          |
| Комиссионные расходы  | 21         | (22 731)                            | (18 203)         |
| <b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>   |            | <b>245 677</b>                      | <b>252 374</b>   |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами  | 22         | 522 931                             | 63 048           |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   |            | 19 788                              | (516 795)        |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты   |            | (388 019)                           | 708 546          |
| Изменение резервов под условные обязательства   |            | (10 308)                            | -                |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки   | 23         | (60 667)                            | (1 122 090)      |
| Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов  | 13         | (5 654)                             | 1 545            |
| Прочие операционные доходы  | 24         | 15 545                              | 10 532           |
| <b>Чистые операционные доходы</b>   |            | <b>1 479 862</b>                    | <b>1 033 773</b> |
| Административные и прочие операционные расходы  | 25         | (955 431)                           | (830 834)        |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   |            | <b>524 431</b>                      | <b>202 939</b>   |
| Возмещение/(Расходы) по налогу на прибыль   | 26         | (247 929)                           | (66 618)         |
| <b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>  |            | <b>276 502</b>                      | <b>136 321</b>   |
| <b>Прочие составляющие совокупного дохода</b>   |            |                                     |                  |
| Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков  |            |                                     |                  |
| Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход              |            | 275 999                             | (260 172)        |
| Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9          | 161 190                             | (36 995)         |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода  | 26         | (55 200)                            | 52 034           |
| <b>Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога</b>   |            | <b>381 989</b>                      | <b>(245 133)</b> |
| <b>Совокупный доход (убыток) за период</b>  |            | <b>658 491</b>                      | <b>(108 812)</b> |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2020 г.

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

Главный бухгалтер  
Ф.Т. Шаяхметова

Примечания на страницах с 14 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





# Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

|  | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки финансовых активов | Нераспределенная прибыль | Итого капитал    |
|--|------------------|-------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Остаток за 31 декабря 2017 г.</b>                           | <b>5 537 679</b> | <b>601 615</b>    | <b>69 305</b>                      | <b>1 798 791</b>         | <b>8 007 390</b> |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года | -                | -                 | 49 562                             | (98 764)                 | (49 202)         |
| <b>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года</b>             | <b>5 537 679</b> | <b>601 615</b>    | <b>118 867</b>                     | <b>1 700 027</b>         | <b>7 958 188</b> |
| Совокупный доход за период                                     | -                | -                 | (245 133)                          | 136 321                  | (108 812)        |
| Дивиденды (Примечание 19)                                      | -                | -                 | -                                  | (21 428)                 | (21 428)         |
| <b>Остаток за 31 декабря 2018 г.</b>                           | <b>5 537 679</b> | <b>601 615</b>    | <b>(126 266)</b>                   | <b>1 814 920</b>         | <b>7 827 948</b> |
| Совокупный доход за период                                     | -                | -                 | 381 989                            | 276 502                  | 658 491          |
| Дивиденды (Примечание 19)                                      | -                | -                 | -                                  | (21 769)                 | (21 769)         |
| <b>Остаток за 31 декабря 2019 г.</b>                           | <b>5 537 679</b> | <b>601 615</b>    | <b>255 723</b>                     | <b>2 069 653</b>         | <b>8 464 670</b> |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2020 г.

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



Главный бухгалтер  
Ф.Т. Шаяхметова

Примечания на страницах с 14 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

|  | За год, закончившийся<br>31 декабря |                  |
|--|-------------------------------------|------------------|
|  | 2019 г.                             | 2018 г.          |
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>  |                                     |                  |
| Проценты полученные  | 1 505 583                           | 1 507 035        |
| Проценты уплаченные  | (326 133)                           | (472 046)        |
| Комиссии полученные  | 264 443                             | 277 619          |
| Комиссии уплаченные  | (22 713)                            | (18 357)         |
| Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 478 995                             | 2 202            |
| Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой   | 23 840                              | (521 216)        |
| Прочие полученные операционные доходы  | 1 698                               | 8 670            |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы  | (754 694)                           | (729 968)        |
| Уплаченный налог на прибыль  | (333 075)                           | 218 076          |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>       | <b>837 944</b>                      | <b>272 015</b>   |
| Изменения в операционных активах и обязательствах:   |                                     |                  |
| - Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России  | 8 310                               | 29 229           |
| - Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках   | (4 855 937)                         | 703 132          |
| - Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам   | 1 503 197                           | 1 694 063        |
| - Чистый (прирост)/снижение по прочим активам  | 2 165                               | (12 931)         |
| - Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков   | (459 235)                           | 457 678          |
| - Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов  | 3 245 905                           | (2 228 836)      |
| - Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам   | (11 588)                            | (44 947)         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>   | <b>270 761</b>                      | <b>869 403</b>   |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |                                     |                  |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                         | (4 939 096)                         | (5 247 738)      |
| Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход    | 4 752 989                           | 4 708 596        |
| Приобретение основных средств и НМА (Примечание 12)  | (17 572)                            | (7 148)          |
| Выручка от реализации основных средств и НМА   | 840                                 | -                |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>                                | <b>(202 839)</b>                    | <b>(546 290)</b> |



## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

|  | За год, закончившийся<br>31 декабря |                  |
|--|-------------------------------------|------------------|
|  | 2019 г.                             | 2018 г.          |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>  |                                     |                  |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг   | -                                   | 71 198           |
| Погашение долговых ценных бумаг  | (67 221)                            | (368 460)        |
| Проценты уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам                                  | (302)                               | (15 670)         |
| Погашение обязательств по аренде   | (127 089)                           | -                |
| Выплаченные дивиденды  | (21 769)                            | (21 428)         |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>                  | <b>(216 381)</b>                    | <b>(334 360)</b> |
| Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты | (92 049)                            | 94 461           |
| <b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>                        | <b>(240 508)</b>                    | <b>83 214</b>    |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года  | 1 037 001                           | 953 787          |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                    | <b>796 493</b>                      | <b>1 037 001</b> |
| <b>(Примечание 6)</b>  |                                     |                  |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка  
28 апреля 2020 г.

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



Главный бухгалтер  
Ф.Т. Шаяхметова

Примечания на страницах с 14 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

### **1. Основная деятельность Банка**

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 года лица, являющиеся конечными собственниками акционеров Банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк: Город Москва в лице Департамента городского имущества города Москвы.

Списочная численность сотрудников Банка на конец 2019 года составила 244 человека (на конец 2018 года 253 человек).

### **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. 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:



## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля 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 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 COVID-19, который ослабил экономическую активность во многих странах,
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах-участницах альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

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

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Оценить возможное будущего влияния сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

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

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».



### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.**

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 5.

**Учет влияния гиперинфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно.

Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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

**Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

С 1 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих изменений к МСФО с момента их вступления в действие.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2018 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 6,72%.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде, отраженных на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в статье «Прочие активы». Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке от 1 года до 5 лет.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

|   |                 |
|---|-----------------|
| <b>Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год</b> | <b>10 678</b>   |
| <i>Исключение практического характера: краткосрочная аренда</i>   | <i>(7)</i>      |
| <i>Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью</i>  | <i>(4)</i>      |
| <i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>  | <i>533 258</i>  |
| <b>Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</b>   | <b>543 925</b>  |
| <i>Эффект от применения дисконтирования</i>   | <i>(69 460)</i> |
| <b>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</b>  | <b>477 465</b>  |
| <i>Величина ранее выплаченных авансов</i>   | <i>951</i>      |
| <b>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</b>  | <b>475 416</b>  |
| <b>Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года</b>   | <b>-</b>        |

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.



### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

#### ***Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие***

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Банк считает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

#### ***Исправления и реклассификации сравнительных данных***

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2018 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2019 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3).

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

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

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2019 года официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро (2018: 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро).

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

#### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.



## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

### **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. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

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 представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки.

Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

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

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



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

**Классификация финансовых активов.** При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, 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 прибыли 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.

**Классификация финансовых обязательств.** Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

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



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

##### **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**

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.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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.



## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО)***

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

### ***Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного***

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.***

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

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;

- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

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

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

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

##### **Инвестиционная недвижимость**

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

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

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

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

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

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

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



## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### **Основные средства**

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

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

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

2% – здания,

20% – автотранспорт,

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

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

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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

### **Нематериальные активы**

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

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

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

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

##### ***Аренда (Банк в качестве арендатора)***

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, 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.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- ✓ фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- ✓ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- ✓ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- ✓ цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- ✓ штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

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.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- ✓ Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- ✓ Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке, или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

- ✓ Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в составе прочих обязательств.

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.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении в статье «Основные средства и нематериальные активы».

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

##### **Уставный капитал**

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

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

##### **Эмиссионный доход**

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



## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### **Дивиденды**

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

### **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».

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты, включающие контракты по купле-продаже иностранной валюты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

### **Оценочные обязательства**

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

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и листки нетрудоспособности, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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



## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

### ***Сегментная отчетность***

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

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка.

В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

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



## **5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

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

### ***Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки***

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 30 Управление финансовыми рисками. Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. 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.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки.

Однако, для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 32.

**Аренда.** Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений. См. Примечание 3.



**6. Денежные средства и их эквиваленты**

|   | За 31 декабря  |                  |
|---|----------------|------------------|
|   | 2019 г.        | 2018 г.          |
| Наличные средства                                       | 108 233        | 136 020          |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 223 895        | 297 542          |
| Корреспондентские счета в банках                        | 67 639         | 69 085           |
| - Российской Федерации                                  | 57 085         | 51 787           |
| - других стран  | 10 554         | 17 298           |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях              | 396 729        | 534 784          |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                   | (3)            | (430)            |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>         | <b>796 493</b> | <b>1 037 001</b> |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2019 год:

|   | Этап 1       | Этап 2 | Итого        |
|---|--------------|--------|--------------|
| <b>Резерв на 1 января 2019 года</b>   | <b>(430)</b> | -      | <b>(430)</b> |
| Переводы в Этап 1   | -            | -      | -            |
| Переводы в Этап 2   | -            | -      | -            |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода                | 427          | -      | 427          |
| <b>Резерв за 31 декабря 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам</b> | <b>(3)</b>   | -      | <b>(3)</b>   |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2018 год:

|   | Этап 1         | Этап 2 | Итого          |
|---|----------------|--------|----------------|
| <b>Резерв на 1 января 2018 года</b>   | <b>(2 020)</b> | -      | <b>(2 020)</b> |
| Переводы в Этап 1   | -              | -      | -              |
| Переводы в Этап 2   | -              | -      | -              |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода                | 1 590          | -      | 1 590          |
| <b>Резерв за 31 декабря 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам</b> | <b>(430)</b>   | -      | <b>(430)</b>   |

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

Эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2019 года по кредитному качеству имеют низкий кредитный риск, этап 1.

| 31 декабря 2018 года  | Этап 1         | Этап 2 | Итого<br>валовая<br>сумма |
|---|----------------|--------|---------------------------|
| Низкий кредитный риск   | 900 863        | -      | 900 863                   |
| Средний кредитный риск  | 548            | -      | 548                       |
| <b>Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2018 года</b> | <b>901 411</b> | -      | <b>901 411</b>            |

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 30. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 30.



## 7. Средства в других банках

|  | За 31 декабря    |                |
|--|------------------|----------------|
|  | 2019 г.          | 2018 г.        |
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | 5 050 172        | 200 079        |
| Прочие размещения в других банках          | 9 969            | 4 032          |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки      | (1 824)          | (1 160)        |
| <b>Итого средства в других банках</b>      | <b>5 058 317</b> | <b>202 951</b> |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2019 год:

|  | Этап 1         | Этап 2   | Итого          |
|--|----------------|----------|----------------|
| <b>Резерв на 1 января 2019 года</b>                                | <b>(1 160)</b> | <b>-</b> | <b>(1 160)</b> |
| Переводы в Этап 1  | -              | -        | -              |
| Переводы в Этап 2  | -              | -        | -              |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода     | (664)          | -        | (664)          |
| <b>Резерв за 31 декабря 2019 года по средствам в других банках</b> | <b>(1 824)</b> | <b>-</b> | <b>(1 824)</b> |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2018 год:

|  | Этап 1          | Этап 2   | Итого           |
|--|-----------------|----------|-----------------|
| <b>Резерв на 1 января 2018 года</b>                                | <b>(12 903)</b> | <b>-</b> | <b>(12 903)</b> |
| Переводы в Этап 1  | -               | -        | -               |
| Переводы в Этап 2  | -               | -        | -               |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода     | 11 743          | -        | 11 743          |
| <b>Резерв за 31 декабря 2018 года по средствам в других банках</b> | <b>(1 160)</b>  | <b>-</b> | <b>(1 160)</b>  |

Средства в других банках за 31 декабря 2019 и 2018 годов по кредитному качеству имеют низкий кредитный риск, этап 1.

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 30. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 30.

За 31 декабря 2019 года и 2018 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по средствам в других банках, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.



## 8. Кредиты и авансы клиентам

|   | За 31 декабря    |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 2019 г.          | 2018 г.          |
| <b>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:</b>                             | <b>5 293 181</b> | <b>5 982 618</b> |
| Кредиты юридическим лицам   | 4 890 999        | 5 982 618        |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям   | 58 269           | -                |
| Прочая финансовая дебиторская задолженность   | 343 913          | -                |
| <b>Кредиты физическим лицам, всего:</b>   | <b>2 601 860</b> | <b>3 493 780</b> |
| Ипотечные кредиты   | 2 082 485        | 2 727 708        |
| Жилищные кредиты  | 301 306          | 496 015          |
| Потребительские и прочие кредиты  | 218 069          | 270 057          |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>7 895 041</b> | <b>9 476 398</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (3 752 778)      | (3 736 420)      |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>  | <b>4 142 263</b> | <b>5 739 978</b> |

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

|  | За 31 декабря 2019г. |          | За 31 декабря 2018г. |          |
|--|----------------------|----------|----------------------|----------|
|  | Сумма                | %        | Сумма                | %        |
| Физические лица                        | 2 395 493            | 57.8%    | 3 302 996            | 57.5%    |
| Операции с недвижимостью, лизинг       | 1 474 170            | 35.6%    | 1 623 012            | 28.3%    |
| Научные исследования и разработки      | 121 964              | 2.9%     | 131 104              | 2.3%     |
| Торговля и услуги                      | 105 149              | 2.6%     | 146 876              | 2.6%     |
| Прочее                                 | 45 487               | 1.1%     | 535 990              | 9.3%     |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b> | <b>4 142 263</b>     | <b>-</b> | <b>5 739 978</b>     | <b>-</b> |

Далее представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2019 года.

|   | Этап 1           | Этап 2           | Этап 3           | Валовая сумма    | Резерв             | Чистая сумма     | Величина резерва по отношению к валовой сумме кредитов |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|--|
| <b>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:</b> | <b>142 624</b>   | <b>1 847 204</b> | <b>3 303 353</b> | <b>5 293 181</b> | <b>(3 546 411)</b> | <b>1 746 770</b> | <b>67.0%</b>   |
| Кредиты юридическим лицам                                   | 142 624          | 1 788 935        | 2 959 440        | 4 890 999        | (3 161 009)        | 1 729 990        | 64.6%  |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям                     | -                | 58 269           | -                | 58 269           | (41 489)           | 16 780           | 71.2%  |
| Прочая финансовая дебиторская задолженность                 | -                | -                | 343 913          | 343 913          | (343 913)          | -                | 100.0%   |
| <b>Кредиты физическим лицам, всего:</b>                     | <b>1 971 067</b> | <b>483 547</b>   | <b>147 246</b>   | <b>2 601 860</b> | <b>(206 367)</b>   | <b>2 395 493</b> | <b>7.9%</b>  |
| Ипотечные кредиты   | 1 701 886        | 360 730          | 19 869           | 2 082 485        | (69 321)           | 2 013 164        | 3.3%   |
| Жилищные кредиты  | 194 842          | 36 379           | 70 085           | 301 306          | (90 960)           | 210 346          | 30.2%  |
| Потребительские и прочие кредиты                            | 74 339           | 86 438           | 57 292           | 218 069          | (46 086)           | 171 983          | 21.1%  |
| <b>Итого</b>  | <b>2 113 691</b> | <b>2 330 751</b> | <b>3 450 599</b> | <b>7 895 041</b> | <b>(3 752 778)</b> | <b>4 142 263</b> | <b>47.5%</b>   |



**8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2019 года.

|   | Этап 1           | Этап 2           | Этап 3           | Приобретенные<br>или созданные<br>кредитно-<br>обесцененные | Итого валовая<br>сумма |
|---|------------------|------------------|------------------|---|------------------------|
| <b>Кредиты</b>  |                  |                  |                  |   |                        |
| <b>юридическим лицам и<br/>предпринимателям, всего:</b>   |                  |                  |                  |   |                        |
| Низкий кредитный риск   | 6 886            | -                | -                | -   | 6 886                  |
| Средний кредитный риск  | 135 738          | -                | -                | -   | 135 738                |
| Повышенный кредитный риск   | -                | 1 847 204        | -                | -   | 1 847 204              |
| Высокий кредитный риск  | -                | -                | 343 913          | -   | 343 913                |
| Дефолтные активы  | -                | -                | 2 959 440        | -   | 2 959 440              |
| <b>Итого кредиты<br/>юридическим лицам</b>  | <b>142 624</b>   | <b>1 847 204</b> | <b>3 303 353</b> | <b>-</b>  | <b>5 293 181</b>       |
| <b>Кредиты физическим лицам,<br/>всего:</b>   |                  |                  |                  |   |                        |
| Низкий кредитный риск   | 1 920 190        | -                | -                | -   | 1 920 190              |
| Средний кредитный риск  | 50 877           | -                | -                | -   | 50 877                 |
| Повышенный кредитный риск   | -                | 483 547          | -                | -   | 483 547                |
| Высокий кредитный риск  | -                | -                | 4 608            | -   | 4 608                  |
| Дефолтные активы  | -                | -                | 142 638          | -   | 142 638                |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>   | <b>1 971 067</b> | <b>483 547</b>   | <b>147 246</b>   | <b>-</b>  | <b>2 601 860</b>       |
| <b>Итого кредиты и авансы<br/>клиентам за 31 декабря 2019 года<br/>до вычета резерва под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b> | <b>2 113 691</b> | <b>2 330 751</b> | <b>3 450 599</b> | <b>-</b>  | <b>7 895 041</b>       |

Далее представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2018 года.

|  | Этап 1           | Этап 2           | Этап 3           | Валовая<br>сумма | Резерв             | Чистая<br>сумма  | Величина<br>резерва по<br>отношению<br>к валовой<br>сумме<br>кредитов |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|---|
| <b>Кредиты юридическим<br/>лицам, всего:</b> | <b>705 047</b>   | <b>1 750 245</b> | <b>3 527 326</b> | <b>5 982 618</b> | <b>(3 545 636)</b> | <b>2 436 982</b> | <b>59.3%</b>  |
| Кредиты юридическим<br>лицам                 | 705 047          | 1 750 245        | 3 527 326        | 5 982 618        | (3 545 636)        | 2 436 982        | 59.3%   |
| <b>Кредиты физическим<br/>лицам, всего:</b>  | <b>3 158 551</b> | <b>156 570</b>   | <b>178 659</b>   | <b>3 493 780</b> | <b>(190 784)</b>   | <b>3 302 996</b> | <b>5.5%</b>   |
| Ипотечные кредиты                            | 2 613 029        | 67 372           | 47 307           | 2 727 708        | (35 944)           | 2 691 764        | 1.3%  |
| Жилищные кредиты                             | 359 424          | 66 387           | 70 204           | 496 015          | (102 556)          | 393 459          | 20.7%   |
| Потребительские и<br>прочие кредиты          | 186 098          | 22 811           | 61 148           | 270 057          | (52 284)           | 217 773          | 19.4%   |
| <b>Итого</b>                                 | <b>3 863 598</b> | <b>1 906 815</b> | <b>3 705 985</b> | <b>9 476 398</b> | <b>(3 736 420)</b> | <b>5 739 978</b> | <b>39.4%</b>  |



**8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2018 года.

|   | Этап 1           | Этап 2           | Этап 3           | Приобретенные<br>или созданные<br>кредитно-<br>обесцененные | Итого валовая<br>сумма |
|---|------------------|------------------|------------------|---|------------------------|
| <b>Кредиты</b>                          |                  |                  |                  |   |                        |
| юридическим лицам, всего:               |                  |                  |                  |   |                        |
| Низкий кредитный риск                   | 672 639          | -                | -                | -   | 672 639                |
| Средний кредитный риск                  | 32 408           | -                | -                | -   | 32 408                 |
| Повышенный кредитный риск               | -                | 1 750 245        | -                | -   | 1 750 245              |
| Высокий кредитный риск                  | -                | -                | 132 423          | -   | 132 423                |
| Дефолтные активы                        | -                | -                | 3 394 903        | -   | 3 394 903              |
| <b>Итого кредиты</b>                    |                  |                  |                  |   |                        |
| юридическим лицам                       | 705 047          | 1 750 245        | 3 527 326        | -   | 5 982 618              |
| <b>Кредиты физическим лицам,</b>        |                  |                  |                  |   |                        |
| <b>всего:</b>                           |                  |                  |                  |   |                        |
| Низкий кредитный риск                   | 3 004 173        | -                | -                | -   | 3 004 173              |
| Средний кредитный риск                  | 154 378          | -                | -                | -   | 154 378                |
| Повышенный кредитный риск               | -                | 156 570          | -                | -   | 156 570                |
| Высокий кредитный риск                  | -                | -                | 9 093            | -   | 9 093                  |
| Дефолтные активы                        | -                | -                | 169 566          | -   | 169 566                |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>   | <b>3 158 551</b> | <b>156 570</b>   | <b>178 659</b>   | <b>-</b>  | <b>3 493 780</b>       |
| <b>Итого кредиты и авансы</b>           |                  |                  |                  |   |                        |
| <b>клиентам за 31 декабря 2018 года</b> |                  |                  |                  |   |                        |
| <b>до вычета резерва под ожидаемые</b>  |                  |                  |                  |   |                        |
| <b>кредитные убытки</b>                 | <b>3 863 598</b> | <b>1 906 815</b> | <b>3 705 985</b> | <b>-</b>  | <b>9 476 398</b>       |

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 30. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 30.

За 31 декабря 2019 и 2018 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам и авансам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.



**8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за 2019 год:

|   | Этап 1          | Этап 2           | Этап 3             | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого              |
|---|-----------------|------------------|--------------------|---|--------------------|
| <b>Кредиты</b>  |                 |                  |                    |   |                    |
| <b>юридическим лицам и предпринимателям, всего:</b>   |                 |                  |                    |   |                    |
| Резерв на 1 января 2019 года  | (24 958)        | (2 776)          | (3 517 902)        | -   | (3 545 636)        |
| Переводы в Этап 1   | -               | -                | -                  | -   | -                  |
| Переводы в Этап 2   | -               | -                | -                  | -   | -                  |
| Переводы в Этап 3   | -               | -                | -                  | -   | -                  |
| (Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода  | 254             | (215 578)        | 214 549            | -   | (775)              |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные  | -               | -                | -                  | -   | -                  |
| <b>Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам юридическим лицам</b>                                       | <b>(24 704)</b> | <b>(218 354)</b> | <b>(3 303 353)</b> | <b>-</b>  | <b>(3 546 411)</b> |
| <b>Кредиты физическим лицам, всего:</b>   |                 |                  |                    |   |                    |
| Резерв на 1 января 2019 года  | (12 926)        | (39 912)         | (137 946)          | -   | (190 784)          |
| 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  | 3 579           | (42 909)         | 23 747             | -   | (15 583)           |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные  | -               | -                | -                  | -   | -                  |
| <b>Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам физическим лицам</b>  | <b>(7 985)</b>  | <b>(85 663)</b>  | <b>(112 719)</b>   | <b>-</b>  | <b>(206 367)</b>   |
| <b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 31 декабря 2019 года</b> | <b>(32 689)</b> | <b>(304 017)</b> | <b>(3 416 072)</b> | <b>-</b>  | <b>(3 752 778)</b> |



**8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за 2018 год:

|   | Этап 1          | Этап 2          | Этап 3             | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого              |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|---|--------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам, всего:</b>  |                 |                 |                    |   |                    |
| Резерв на 1 января 2018 года  | (11 725)        | (134 971)       | (2 307 607)        | -   | (2 454 303)        |
| Переводы в Этап 1   | -               | -               | -                  | -   | -                  |
| Переводы в Этап 2   | 3 900           | (3 900)         | -                  | -   | -                  |
| Переводы в Этап 3   | -               | -               | -                  | -   | -                  |
| (Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода  | (17 133)        | 136 095         | (1 210 295)        | -   | (1 091 333)        |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные  | -               | -               | -                  | -   | -                  |
| <b>Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам юридическим лицам</b>                                       | <b>(24 958)</b> | <b>(2 776)</b>  | <b>(3 517 902)</b> | <b>-</b>  | <b>(3 545 636)</b> |
| <b>Кредиты физическим лицам, всего:</b>   |                 |                 |                    |   |                    |
| Резерв на 1 января 2018 года  | (13 091)        | (31 101)        | (163 390)          | -   | (207 582)          |
| Переводы в Этап 1   | (415)           | 415             | -                  | -   | -                  |
| Переводы в Этап 2   | 597             | (22 410)        | 21 813             | -   | -                  |
| Переводы в Этап 3   | 62              | 947             | (1 009)            | -   | -                  |
| (Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода  | (79)            | 12 237          | 4 640              | -   | 16 798             |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные  | -               | -               | -                  | -   | -                  |
| <b>Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам физическим лицам</b>  | <b>(12 926)</b> | <b>(39 912)</b> | <b>(137 946)</b>   | <b>-</b>  | <b>(190 784)</b>   |
| <b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 31 декабря 2018 года</b> | <b>(37 884)</b> | <b>(42 688)</b> | <b>(3 655 848)</b> | <b>-</b>  | <b>(3 736 420)</b> |



## 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

|   | За 31 декабря    |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 2019 г.          | 2018 г.          |
| <b>Без обременения</b>  |                  |                  |
| ГОВОР РФ, ОФЗ РФ  | 1 848 545        | 1 751 519        |
| Муниципальные облигации   | 212 530          | 294 283          |
| Корпоративные облигации   | 4 065 930        | 2 647 098        |
| Корпоративные еврооблигации   | 1 573 105        | 2 478 564        |
| Облигации иностранных государств  | 145 892          | -                |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения</b>       | <b>7 846 002</b> | <b>7 171 464</b> |
| <b>Обремененные залогом</b>   |                  |                  |
| ОФЗ РФ  | -                | 529 638          |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом</b> | <b>-</b>         | <b>529 638</b>   |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>                       | <b>7 846 002</b> | <b>7 701 102</b> |

За 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, долларах США, Евро, имеющими котировку на активном рынке, со сроком погашения с 2020 года по 2034 год, ставка купонного дохода варьируется от 2,5 % до 13,1 % в зависимости от выпуска (2018: сроки погашения с 2019 года по 2048 год, ставка купонного дохода варьируется от 2,5 % до 13,1 % в зависимости от выпуска).

По состоянию за 31 декабря 2018 года ОФЗ РФ справедливой стоимостью 529 638 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Указанное обеспечение было передано с правом продажи. См. Примечание 16.

По состоянию за 31 декабря 2019 года корпоративные облигации и ОФЗ справедливой стоимостью 1 746 124 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (2018: корпоративные облигации и ОФЗ справедливой стоимостью 1 761 356 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил по состоянию за 31 декабря 2019 год 173 758 тыс. руб. (2018: 12 567 тыс. руб.).



## 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2019 год:

|   | Этап 1          | Этап 2           | Итого            |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Резерв на 1 января 2019 года</b>   | <b>(12 567)</b> | <b>-</b>         | <b>(12 567)</b>  |
| Переводы в Этап 1   | -               | -                | -                |
| Переводы в Этап 2   | 1 627           | (1 627)          | -                |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода  | (4 559)         | (156 632)        | (161 191)        |
| <b>Резерв за 31 декабря 2019 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>(15 499)</b> | <b>(158 259)</b> | <b>(173 758)</b> |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2018 год:

|   | Этап 1          | Этап 2   | Итого           |
|---|-----------------|----------|-----------------|
| <b>Резерв на 1 января 2018 года</b>   | <b>(49 562)</b> | <b>-</b> | <b>(49 562)</b> |
| Переводы в Этап 1   | -               | -        | -               |
| Переводы в Этап 2   | -               | -        | -               |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода  | 36 995          | -        | 36 995          |
| <b>Резерв за 31 декабря 2018 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>(12 567)</b> | <b>-</b> | <b>(12 567)</b> |

Информация о качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлена ниже.

|  | Этап 1           | Этап 2         | Итого<br>валовая<br>сумма |
|--|------------------|----------------|---------------------------|
| <b>31 декабря 2019 года</b>  |                  |                |                           |
| Низкий кредитный риск  | 7 536 177        | -              | 7 536 177                 |
| Повышенный кредитный риск  | -                | 309 825        | 309 825                   |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2019 года</b> | <b>7 536 177</b> | <b>309 825</b> | <b>7 846 002</b>          |

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2018 года по кредитному качеству, имеют низкий кредитный риск, этап 1.

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 30. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 30.

За 31 декабря 2019 и 2018 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.



**10. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

|  | <i>Нежилые<br/>помещения</i> | <i>Жилая<br/>недвижимость</i> | <i>Земля</i>  | <i>Итого</i>   |
|--|------------------------------|-------------------------------|---------------|----------------|
| <i>Остаток на 1 января 2019 года</i>             | 56 516                       | 11 950                        | 33 244        | 101 710        |
| <i>Поступления за год</i>                        | 172 579                      | 21 837                        | -             | 194 416        |
| <i>Дооценка/(обесценение) за отчетный период</i> | (6 478)                      | (710)                         | 6 786         | (402)          |
| <i>Выбытия за год</i>                            | -                            | (2 460)                       | -             | (2 460)        |
| <b><i>Остаток за 31 декабря 2019 года</i></b>    | <b>222 617</b>               | <b>30 617</b>                 | <b>40 030</b> | <b>293 264</b> |

|  | <i>Нежилые<br/>помещения</i> | <i>Жилая<br/>недвижимость</i> | <i>Земля</i>  | <i>Итого</i>   |
|--|------------------------------|-------------------------------|---------------|----------------|
| <i>Остаток на 1 января 2018 года</i>             | 62 856                       | 15 192                        | 33 244        | 111 292        |
| <i>Поступления за год</i>                        | -                            | 15 985                        | -             | 15 985         |
| <i>Дооценка/(обесценение) за отчетный период</i> | (6 340)                      | -                             | -             | (6 340)        |
| <i>Выбытия за год</i>                            | -                            | (19 227)                      | -             | (19 227)       |
| <b><i>Остаток за 31 декабря 2018 года</i></b>    | <b>56 516</b>                | <b>11 950</b>                 | <b>33 244</b> | <b>101 710</b> |

**11. Инвестиционная недвижимость**

За 31 декабря 2019 и 2018 годов инвестиционная недвижимость представлена земельным участком, который Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости, справедливой стоимостью 523 тыс. рублей. На указанном земельном участке расположен объект недвижимости, ранее перешедший в собственность Банка в процессе погашения задолженности по просроченным кредитам.



**12. Основные средства и нематериальные активы**

|   | Здания         | Офисное и компьютерное оборудование | Транспорт    | Спецоборудование и прочее | Активы в форме прав пользования | Нематериальные активы | Итого            |
|---|----------------|-------------------------------------|--------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------|------------------|
| <b>Стоимость основных средств</b>                   |                |                                     |              |                           |                                 |                       |                  |
| Остаток на 1 января 2019 года (пересчитано)         | 134 220        | 288 261                             | 4 256        | 13 930                    | 475 416                         | 113 503               | 1 029 586        |
| Поступления за год                                  | -              | 15 141                              | 1 468        | -                         | 914                             | 2 714                 | 20 237           |
| Переклассификация                                   | -              | (2 738)                             | -            | -                         | -                               | 2 738                 | -                |
| Выбытия за год                                      | -              | (2 239)                             | (3 333)      | (327)                     | -                               | (22)                  | (5 921)          |
| <b>Остаток за 31 декабря 2019 года</b>              | <b>134 220</b> | <b>298 425</b>                      | <b>2 391</b> | <b>13 603</b>             | <b>476 330</b>                  | <b>118 933</b>        | <b>1 043 902</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |                |                                     |              |                           |                                 |                       |                  |
| Остаток на 1 января 2019 года                       | 29 403         | 235 388                             | 4 042        | 12 145                    | -                               | 66 936                | 347 914          |
| Амортизационные отчисления за год (примечание 25)   | 2 688          | 24 501                              | 281          | 808                       | 112 067                         | 30 547                | 170 892          |
| Выбытия за год                                      | -              | (2 227)                             | (3 333)      | (327)                     | -                               | (22)                  | (5 909)          |
| <b>Остаток за 31 декабря 2019 года</b>              | <b>32 091</b>  | <b>257 662</b>                      | <b>990</b>   | <b>12 626</b>             | <b>112 067</b>                  | <b>97 461</b>         | <b>512 897</b>   |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года</b> | <b>102 129</b> | <b>40 763</b>                       | <b>1 401</b> | <b>977</b>                | <b>364 263</b>                  | <b>21 472</b>         | <b>531 005</b>   |
|   | Здания         | Офисное и компьютерное оборудование | Транспорт    | Спецоборудование и прочее | Нематериальные активы           | Итого                 |                  |
| <b>Стоимость основных средств</b>                   |                |                                     |              |                           |                                 |                       |                  |
| Остаток на 1 января 2018 года                       | 134 220        | 277 769                             | 4 256        | 14 410                    | 112 112                         |                       | 542 767          |
| Поступления за год                                  | -              | 12 365                              | -            | -                         | 1 391                           |                       | 13 756           |
| Выбытия за год                                      | -              | (1 873)                             | -            | (480)                     | -                               |                       | (2 353)          |
| <b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>              | <b>134 220</b> | <b>288 261</b>                      | <b>4 256</b> | <b>13 930</b>             | <b>113 503</b>                  |                       | <b>554 170</b>   |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |                |                                     |              |                           |                                 |                       |                  |
| Остаток на 1 января 2018 года                       | 26 715         | 177 103                             | 3 789        | 11 631                    | 40 131                          |                       | 259 369          |
| Амортизационные отчисления за год (примечание 26)   | 2 688          | 60 158                              | 253          | 994                       | 26 805                          |                       | 90 898           |
| Выбытия за год                                      | -              | (1 873)                             | -            | (480)                     | -                               |                       | (2 353)          |
| <b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>              | <b>29 403</b>  | <b>235 388</b>                      | <b>4 042</b> | <b>12 145</b>             | <b>66 936</b>                   |                       | <b>347 914</b>   |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года</b> | <b>104 817</b> | <b>52 873</b>                       | <b>214</b>   | <b>1 785</b>              | <b>46 567</b>                   |                       | <b>206 256</b>   |

Активы в форме права пользования представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены дополнительные офисы Банка.



**13. Прочие активы**

|   | За 31 декабря |               |
|---|---------------|---------------|
|   | 2019 г.       | 2018 г.       |
| <b>Финансовые активы:</b>                             | <b>56 175</b> | <b>53 974</b> |
| Незавершенные расчеты                                 | 49 596        | 49 488        |
| Требования по производным финансовым инструментам     | 6 144         | 4 136         |
| Расчеты по брокерским операциям                       | 436           | 853           |
| Прочее  | 57            | 103           |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                 | (58)          | (606)         |
| <b>Нефинансовые активы:</b>                           | <b>12 674</b> | <b>16 292</b> |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи         | 16 681        | 13 943        |
| Материальные запасы                                   | 3 877         | 4 400         |
| Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль | 3 584         | 3 763         |
| Резерв под обесценение                                | (11 468)      | (5 814)       |
| <b>Итого прочие активы</b>                            | <b>68 849</b> | <b>70 266</b> |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год:

|  | Этап 1     | Этап 2   | Этап 3      | Итого       |
|--|------------|----------|-------------|-------------|
| Резерв на 1 января 2019 года                                       | (504)      | -        | (102)       | (606)       |
| (Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода     | 503        | -        | 4           | 507         |
| Суммы, списанные в течение периода как безнадежные                 | -          | -        | 41          | 41          |
| <b>Резерв за 31 декабря 2019 года по прочим финансовым активам</b> | <b>(1)</b> | <b>-</b> | <b>(57)</b> | <b>(58)</b> |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2018 год:

|  | Этап 1       | Этап 2   | Этап 3       | Итого        |
|--|--------------|----------|--------------|--------------|
| Резерв на 1 января 2018 года                                       | (286)        | -        | (157)        | (443)        |
| (Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода     | (218)        | -        | 8            | (210)        |
| Суммы, списанные в течение периода как безнадежные                 | -            | -        | 47           | 47           |
| <b>Резерв за 31 декабря 2018 года по прочим финансовым активам</b> | <b>(504)</b> | <b>-</b> | <b>(102)</b> | <b>(606)</b> |

За 31 декабря 2019 и 2018 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже:

|   | 2019 г.         | 2018 г.        |
|---|-----------------|----------------|
| <b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января</b>   | <b>(5 814)</b>  | <b>(7 466)</b> |
| (Отчисления)/восстановление в резерв в течение года                     | (5 654)         | 1 545          |
| Прочие активы, списанные за счет резерва                                | -               | 107            |
| <b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 31 декабря</b> | <b>(11 468)</b> | <b>(5 814)</b> |



**14. Средства других банков**

|  | За 31 декабря |                |
|--|---------------|----------------|
|  | 2019 г.       | 2018 г.        |
| Корреспондентские счета других банков            | 13            | 127            |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | -             | 459 238        |
| Прочие средства других банков                    | -             | 80             |
| <b>Итого средства других банков</b>              | <b>13</b>     | <b>459 445</b> |

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

**15. Средства клиентов**

|   | За 31 декабря    |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 2019 г.          | 2018 г.          |
| <b>Государственные и муниципальные организации:</b> | <b>675 328</b>   | <b>1 554 682</b> |
| -Текущие/расчетные счета                            | 675 328          | 1 052 266        |
| -Привлечения по договорам РЕПО                      | -                | 502 416          |
| <b>Прочие юридические лица и предприниматели:</b>   | <b>6 092 459</b> | <b>1 730 182</b> |
| -Текущие/расчетные счета                            | 1 603 421        | 1 296 578        |
| -Срочные депозиты                                   | 4 489 038        | 433 604          |
| <b>Физические лица:</b>                             | <b>3 197 802</b> | <b>3 483 782</b> |
| -Текущие счета/счета до востребования               | 2 427 462        | 2 020 719        |
| -Срочные вклады                                     | 770 340          | 1 463 063        |
| <b>Итого средства клиентов</b>                      | <b>9 965 589</b> | <b>6 768 646</b> |

На отчетную дату 31 декабря 2019 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 9 528 990 тыс. руб. или 95.6% от общей суммы средств клиентов (2018: 3 077 943 тыс. руб. или 45.5%).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|   | За 31 декабря 2019г. |               | За 31 декабря 2018г. |               |
|---|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|   | Сумма                | %             | Сумма                | %             |
| Финансы и инвестиции                              | 3 535 062            | 35.5%         | 171 509              | 2.5%          |
| Физические лица                                   | 3 197 802            | 32.1%         | 3 483 782            | 51.5%         |
| Операции с недвижимостью                          | 824 067              | 8.3%          | 283 434              | 4.2%          |
| Торговля и услуги                                 | 566 497              | 5.7%          | 344 959              | 5.1%          |
| Строительство и архитектура                       | 472 520              | 4.7%          | 273 107              | 4.0%          |
| Научные исследования и разработки                 | 436 827              | 4.4%          | 21 420               | 0.3%          |
| Промышленность и производство                     | 349 834              | 3.5%          | 389 742              | 5.8%          |
| Деятельность в области радиовещания и телевидения | 224 101              | 2.2%          | 200 058              | 3.0%          |
| Транспорт   | 43 495               | 0.4%          | 37 383               | 0.5%          |
| Прочее  | 315 384              | 3.2%          | 8 570                | 0.1%          |
| Государственные и муниципальные организации*      | -                    | -             | 1 554 682            | 23.0%         |
| <b>Итого средств клиентов</b>                     | <b>9 965 589</b>     | <b>100.0%</b> | <b>6 768 646</b>     | <b>100.0%</b> |

\*за 31 декабря 2019 года средства государственных и муниципальных организаций представлены по видам их деятельности

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



**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

|  | За 31 декабря |               |
|--|---------------|---------------|
|  | 2019 г.       | 2018 г.       |
| Облигации                                      | 24            | 55            |
| Векселя  | -             | 69 536        |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>24</b>     | <b>69 591</b> |

В таблице ниже представлена информация о выпущенных облигациях за 31 декабря 2019 года.

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

В таблице ниже представлена информация о выпущенных облигациях за 31 декабря 2018 года.

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

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 69 536 тыс. руб.

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

**17. Прочие обязательства**

|   | За 31 декабря  |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 2019 г.        | 2018 г.        |
| <b>Финансовые обязательства:</b>                                    | <b>389 116</b> | <b>143 623</b> |
| Обязательства по аренде   | 374 726        | -              |
| Финансовые гарантии   | 4 630          | 141 969        |
| Резерв по обязательствам кредитного характера                       | 6 375          | 1 022          |
| Обязательства по производным финансовым инструментам                | -              | 84             |
| Прочие финансовые обязательства                                     | 3 385          | 548            |
| <b>Нефинансовые обязательства:</b>                                  | <b>183 818</b> | <b>35 412</b>  |
| Резервы по условным обязательствам некредитного характера           | 10 308         | -              |
| Наращенные операционные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 23 073         | 18 377         |
| Кредиторская задолженность  | 144 163        | 11 214         |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль                            | 6 274          | 5 821          |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                   | <b>572 934</b> | <b>179 035</b> |

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2019 и 2018 годов.



**17. Прочие обязательства (продолжение)**

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

| За 31 декабря 2019 г. |                              |   |
|-----------------------|------------------------------|---|
|                       | Минимальные арендные платежи | Приведенная стоимость минимальных арендных платежей |
| До 1 года             | 128 003                      | 108 552   |
| От 1 года до 5 лет    | 288 879                      | 266 174   |
| Свыше 5 лет           | -                            | -   |
| <b>Итого</b>          | <b>416 882</b>               | <b>374 726</b>                                      |

**18. Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

|   | За 31 декабря 2019 г.     |  |   | За 31 декабря 2018 г.     |  |  |
|---|---------------------------|--|---|---------------------------|--|--|
|   | Количество<br>акций (шт.) | Номинальная<br>стоимость<br>(тыс.руб.) | Сумма,<br>скорректированная с<br>учетом<br>инфляции<br>(тыс.руб.) | Количество<br>акций (шт.) | Номинальная<br>стоимость<br>(тыс.руб.) | Сумма,<br>скорректированная с<br>учетом<br>инфляции<br>и<br>(тыс.руб.) |
| Обыкновенные<br>акции   | 113 381                   | 5 442 288                              | 5 537 679   | 113 381                   | 5 442 288                              | 5 537 679  |
| Эмиссионный<br>доход  | -                         | -                                      | 601 615   | -                         | -                                      | 601 615  |
| <b>Итого<br/>уставный<br/>капитал и<br/>эмиссионный<br/>доход</b> | <b>113 381</b>            | <b>5 442 288</b>                       | <b>6 139 294</b>  | <b>113 381</b>            | <b>5 442 288</b>                       | <b>6 139 294</b>   |

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

**19. Дивиденды**

В 2019 году объявлены и полностью выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 21 769 тыс. руб., что составило 192 руб. на одну обыкновенную акцию.

В 2018 году объявлены и полностью выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 21 429 тыс. руб., что составило 189 руб. на одну обыкновенную акцию.



**20. Процентные доходы и расходы**

|   | За год, закончившийся<br>31 декабря |                  |
|---|-------------------------------------|------------------|
|   | 2019 г.                             | 2018 г.          |
| <b>Процентные доходы</b>  |                                     |                  |
| Кредиты и авансы клиентам   | 896 589                             | 1 514 671        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через<br>прочий совокупный доход | 449 953                             | 457 139          |
| Средства в других банках  | 126 988                             | 113 933          |
| <b>Итого процентные доходы</b>  | <b>1 473 530</b>                    | <b>2 085 743</b> |
| <b>Процентные расходы</b>   |                                     |                  |
| Текущие/расчетные счета   | (175 367)                           | (329 602)        |
| Вклады физических лиц   | (74 662)                            | (74 027)         |
| Обязательства по аренде   | (27 350)                            | -                |
| Депозиты юридических лиц  | (23 818)                            | (18 846)         |
| Средства других банков  | (12 188)                            | (15 328)         |
| Прочие привлеченные средства  | (19 340)                            | (4 459)          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | (236)                               | (6 868)          |
| <b>Итого процентные расходы</b>   | <b>(332 961)</b>                    | <b>(449 130)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>1 140 569</b>                    | <b>1 636 613</b> |

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

**21. Комиссионные доходы и расходы**

|  | За год, закончившийся<br>31 декабря |                 |
|--|-------------------------------------|-----------------|
|  | 2019 г.                             | 2018 г.         |
| <b>Комиссионные доходы</b>                             |                                     |                 |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание          | 235 745                             | 231 168         |
| Комиссия по выданным гарантиям                         | 25 050                              | 28 393          |
| Комиссия за открытие и ведение счетов                  | 1 917                               | 1 982           |
| Прочее   | 5 696                               | 9 034           |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>                       | <b>268 408</b>                      | <b>270 577</b>  |
| <b>Комиссионные расходы</b>                            |                                     |                 |
| Комиссия за услуги по переводам                        | (5 669)                             | (5 658)         |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание          | (5 043)                             | (5 258)         |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | (4 646)                             | (5 464)         |
| Прочее   | (7 373)                             | (1 823)         |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>                      | <b>(22 731)</b>                     | <b>(18 203)</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>            | <b>245 677</b>                      | <b>252 374</b>  |



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

|  | За год, закончившийся<br>31 декабря |               |
|--|-------------------------------------|---------------|
|  | 2019 г.                             | 2018 г.       |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 485 139                             | 2 202         |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 37 792                              | 60 846        |
| <b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами</b>  | <b>522 931</b>                      | <b>63 048</b> |

## 23. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

|   | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |                  |                |   |                 |
|---|--|------------------|----------------|---|-----------------|
|   | Этап 1                                     | Этап 2           | Этап 3         | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого           |
| Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)   | 427  | -                | -              | -   | 427             |
| Средства в других банках (Примечание 7)   | (664)                                      | -                | -              | -   | (664)           |
| Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)  | 3 833                                      | (258 487)        | 238 296        | -   | (16 358)        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9) | (4 559)                                    | (156 632)        | -              | -   | (161 191)       |
| Прочие финансовые активы (Примечание 13)  | 503  | -                | 4              | -   | 507             |
| Обязательства кредитного характера (Примечание 31)  | 4 236                                      | (4 617)          | 116 993        | -   | 116 612         |
| <b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>3 776</b>                               | <b>(419 736)</b> | <b>355 293</b> | <b>-</b>  | <b>(60 667)</b> |



**23. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)**

|   | За год, закончившийся 31 декабря 2018 года |                |                    |   |                    |
|---|--|----------------|--------------------|---|--------------------|
|   | Этап 1                                     | Этап 2         | Этап 3             | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого              |
| Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)   | 1 590                                      | -              | -                  | -   | 1 590              |
| Средства в других банках (Примечание 7)   | 11 743                                     | -              | -                  | -   | 11 743             |
| Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)  | (17 212)                                   | 148 332        | (1 205 655)        | -   | (1 074 535)        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9) | 36 995                                     | -              | -                  | -   | 36 995             |
| Прочие финансовые активы (Примечание 13)  | (218)                                      | -              | 8                  | -   | (210)              |
| Обязательства кредитного характера (Примечание 31)  | (6 699)                                    | 21 817         | (112 791)          | -   | (97 673)           |
| <b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>26 199</b>                              | <b>170 149</b> | <b>(1 318 438)</b> | <b>-</b>  | <b>(1 122 090)</b> |

**24. Прочие операционные доходы**

|  | За год, закончившийся 31 декабря |               |
|--|----------------------------------|---------------|
|  | 2019 г.                          | 2018 г.       |
| Дооценка долгосрочных активов для продажи в пределах предыдущих уценок | 9 582                            | -             |
| Доходы от выбытия имущества  | 1 229                            | 1 482         |
| Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц | 676                              | 8 234         |
| Доходы от предоставления в аренду сейфов                               | 259                              | 363           |
| Штрафы, пени, неустойки полученные                                     | 206                              | 48            |
| Прочее   | 3 593                            | 405           |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>                                | <b>15 545</b>                    | <b>10 532</b> |



**25. Административные и прочие операционные расходы**

|  | За год, закончившийся<br>31 декабря |                  |
|--|-------------------------------------|------------------|
|  | 2019 г.                             | 2018 г.          |
| Расходы на содержание персонала  | (505 928)                           | (461 360)        |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов<br>(Примечание 12) | (170 892)                           | (90 898)         |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль                           | (52 837)                            | (29 044)         |
| Связь  | (52 226)                            | (43 757)         |
| Страхование  | (18 267)                            | (15 473)         |
| Списание стоимости материальных запасов                                  | (12 332)                            | (11 452)         |
| Ремонт и эксплуатация  | (10 229)                            | (10 572)         |
| Обесценение стоимости недвижимости                                       | (9 984)                             | (6 340)          |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности      | (8 435)                             | (15 531)         |
| Охрана   | (6 657)                             | (5 935)          |
| Расходы от операций с размещенными средствами                            | (3 656)                             | (3 406)          |
| Арендная плата по договорам краткосрочной аренды                         | (2 642)                             | (58 389)         |
| Реклама и маркетинг  | (960)                               | (1 381)          |
| Прочее   | (100 386)                           | (77 296)         |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>              | <b>(955 431)</b>                    | <b>(830 834)</b> |

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

|   | За год, закончившийся<br>31 декабря |                  |
|---|-------------------------------------|------------------|
|   | 2019 г.                             | 2018 г.          |
| Расходы на заработную плату и премии                        | (406 592)                           | (372 268)        |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды      | (98 144)                            | (88 602)         |
| Расходы на обучение и прочие                                | (1 192)                             | (490)            |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b> | <b>(505 928)</b>                    | <b>(461 360)</b> |

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2019 году составила 138 тыс. руб. (2018: 118 тыс. руб.).

**26. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2019 и 2018 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

|  | За год, закончившийся 31<br>декабря |               |
|--|-------------------------------------|---------------|
|  | 2019 г.                             | 2018 г.       |
| Текущий налог на прибыль   | 138 164                             | 21 641        |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 109 765                             | 20 287        |
| Влияние перехода на МСФО9  | -                                   | 24 690        |
| <b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>  | <b>247 929</b>                      | <b>66 618</b> |



**26. Налог на прибыль (продолжение)**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2019 году 20% (2018: 20%).

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

|  | За год, закончившийся<br>31 декабря |               |
|--|-------------------------------------|---------------|
|  | 2019 г.                             | 2018 г.       |
| <b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>                             | 524 431                             | 202 939       |
| <b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018:20%)</b> | 104 886                             | 40 588        |
| Непризнанная сумма отложенного налогового актива                               | 173 623                             | -             |
| Прочие невременные разницы   | (30 580)                            | 26 030        |
| <b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>                        | <b>247 929</b>                      | <b>66 618</b> |

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2018: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

|   | За 31<br>декабря<br>2019 г. | Изменение       | За 31<br>декабря<br>2018 г. |
|---|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>   |                             |                 |                             |
| - Переоценка финансовых активов, относимая на капитал                               | -                           | (34 708)        | 34 708                      |
| - Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (кроме переоценки, относимой на капитал) | 21 438                      | 21 438          | -                           |
| - Отражение финансовых гарантий   | 926                         | (27 468)        | 28 394                      |
| - Начисленные непроцентные доходы и расходы   | 5 745                       | 1 013           | 4 732                       |
| - Начисленные процентные доходы и расходы   | 287                         | 287             | -                           |
| - Обесценение стоимости недвижимости  | 16 687                      | 81              | 16 606                      |
| - Налоговые убытки  | 8 081                       | 8 081           | -                           |
| - Резервы   | 132 089                     | (19 963)        | 152 052                     |
| - Выпущенные долговые ценные бумаги   | -                           | (593)           | 593                         |
| - Прочее  | -                           | (1 842)         | 1 842                       |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                                    | <b>185 253</b>              | <b>(53 674)</b> | <b>238 927</b>              |



**26. Налог на прибыль (продолжение)**

|   | За 31 декабря<br>2019 г. | Изменение        | За 31 декабря<br>2018 г. |
|---|--------------------------|------------------|--------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>   |                          |                  |                          |
| - Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (кроме переоценки, относимой на капитал)   | -                        | (80 641)         | 80 641                   |
| - Переоценка финансовых активов, относимая на капитал   | 20 492                   | 20 492           | -                        |
| - Начисленные непроцентные доходы и расходы   | 1 229                    | 402              | 827                      |
| - Амортизация основных средств  | 2 320                    | (2 585)          | 4 905                    |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>   | <b>24 041</b>            | <b>(62 332)</b>  | <b>86 373</b>            |
| <b>Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>  | <b>161 212</b>           | <b>8 658</b>     | <b>152 554</b>           |
| <b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>  | <b>173 623</b>           | <b>173 623</b>   | <b>-</b>                 |
| <b>Итого признанная сумма отложенного налогового актива/(обязательства)</b>   | <b>(12 411)</b>          | <b>(164 965)</b> | <b>152 554</b>           |
| в том числе:  |                          |                  |                          |
| - отложенный налоговый актив/(обязательство), признанные в капитале в связи с оценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (20 492)                 | (55 200)         | 34 708                   |
| - отложенный налоговый актив/(обязательство), признанные на счетах прибылей и убытков   | 8 081                    | (109 765)        | 117 846                  |

**27. Прибыль на акцию**

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

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

|   | За год, закончившийся<br>31 декабря |                 |
|---|-------------------------------------|-----------------|
|   | 2019 г.                             | 2018 г.         |
| Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка | 276 502                             | 136 321         |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)               | 113 381                             | 113 381         |
| <b>Прибыль на одну акцию базовая и разводненная (руб.)</b>                      | <b>2 438,70</b>                     | <b>1 202,33</b> |



## 28. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

|  | Кредитование<br>юридических<br>лиц | Кредитование<br>физических<br>лиц | Операции с<br>ценными<br>бумагами | Нераспре-<br>деляемые<br>активы/<br>обязательства | Итого             |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------|
| <b>Активы</b>  |                                    |                                   |                                   |   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -                                  | -                                 | 688 260                           | 108 233   | 796 493           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | 25 884                             | 20 000                            | -                                 | -   | 45 884            |
| Средства в других банках   | 5 048 348                          | -                                 | 9 969                             | -   | 5 058 317         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 1 746 770                          | 2 395 493                         | -                                 | -   | 4 142 263         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                                  | -                                 | 7 846 002                         | -   | 7 846 002         |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | -                                  | -                                 | -                                 | 236 627   | 236 627           |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи                  | 261 506                            | 31 758                            | -                                 | -   | 293 264           |
| Инвестиционная недвижимость  | 523                                | -                                 | -                                 | -   | 523               |
| Основные средства и НМА  | -                                  | -                                 | -                                 | 531 005   | 531 005           |
| Прочие активы  | 6 337                              | 1 647                             | 60 865                            | -   | 68 849            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>7 089 368</b>                   | <b>2 448 898</b>                  | <b>8 605 096</b>                  | <b>875 865</b>                                    | <b>19 019 227</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                                    |                                   |                                   |   |                   |
| Средства других банков   | -                                  | -                                 | 13                                | -   | 13                |
| Средства клиентов  | 4 982 795                          | 1 295 527                         | 3 687 267                         | -   | 9 965 589         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 12                                 | 3                                 | 9                                 | -   | 24                |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | -                                  | -                                 | -                                 | 3 586   | 3 586             |
| Отложенное налоговое обязательство   | -                                  | -                                 | -                                 | 12 411  | 12 411            |
| Прочие обязательства   | 286 467                            | 74 481                            | 211 986                           | -   | 572 934           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>5 269 274</b>                   | <b>1 370 011</b>                  | <b>3 899 275</b>                  | <b>15 997</b>                                     | <b>10 554 557</b> |
| <b>Балансовая позиция</b>  | <b>1 820 094</b>                   | <b>1 078 887</b>                  | <b>4 705 821</b>                  | <b>859 868</b>                                    | <b>8 464 670</b>  |
| <b>Отчет о совокупном доходе</b>   |                                    |                                   |                                   |   |                   |
| Процентные доходы  | 444 613                            | 451 976                           | 576 941                           | -   | 1 473 530         |
| Процентные расходы   | (143 173)                          | (53 274)                          | (136 514)                         | -   | (332 961)         |
| Комиссионные доходы  | 29 862                             | 238 484                           | 62                                | -   | 268 408           |
| Комиссионные расходы   | (10 721)                           | (12 010)                          | -                                 | -   | (22 731)          |
| Изменение резервов   | 104 867                            | (19 641)                          | (161 855)                         | -   | (76 629)          |
| Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)                               | 15 193                             | 5 653                             | 149 399                           | -   | 170 245           |
| Затраты на персонал  | (211 566)                          | (90 504)                          | (203 858)                         | -   | (505 928)         |
| Расходы по аренде, охрана  | (3 999)                            | (1 487)                           | (3 813)                           | -   | (9 299)           |
| Налоги и сборы   | (22 720)                           | (8 454)                           | (21 663)                          | -   | (52 837)          |
| Общехозяйственные расходы, реклама   | (166 568)                          | (61 979)                          | (158 820)                         | -   | (387 367)         |
| Налог на прибыль   | -                                  | -                                 | -                                 | (247 929)   | (247 929)         |
| <b>Финансовый результат сегмента за 2019 год</b>                                       | <b>35 788</b>                      | <b>448 764</b>                    | <b>39 879</b>                     | <b>(247 929)</b>                                  | <b>276 502</b>    |



## 28. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

|  | Кредитование<br>юридических<br>лиц | Кредитование<br>физических<br>лиц | Операции с<br>ценными<br>бумагами | Нераспре-<br>деляемые<br>активы/<br>обязательства | Итого             |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------|
| <b>Активы</b>  |                                    |                                   |                                   |   |                   |
| Денжные средства и их эквиваленты  | -                                  | -                                 | 900 981                           | 136 020   | 1 037 001         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | 34 194                             | 20 000                            | -                                 | -   | 54 194            |
| Средства в других банках   | -                                  | -                                 | 202 951                           | -   | 202 951           |
| Кредиты и авансы клиентам  | 2 436 982                          | 3 302 996                         | -                                 | -   | 5 739 978         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                                  | -                                 | 7 701 102                         | -   | 7 701 102         |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | -                                  | -                                 | -                                 | 39 885  | 39 885            |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи                  | 89 760                             | 11 950                            | -                                 | -   | 101 710           |
| Инвестиционная недвижимость  | 523                                | -                                 | -                                 | -   | 523               |
| Отложенный налоговый актив   | -                                  | -                                 | -                                 | 152 554   | 152 554           |
| Основные средства и НМА  | -                                  | -                                 | -                                 | 206 256   | 206 256           |
| Прочие активы  | 22 847                             | 13 055                            | 34 364                            | -   | 70 266            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>2 584 306</b>                   | <b>3 348 001</b>                  | <b>8 839 398</b>                  | <b>534 715</b>                                    | <b>15 306 420</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                                    |                                   |                                   |   |                   |
| Средства других банков   | -                                  | -                                 | 459 445                           | -   | 459 445           |
| Средства клиентов  | 2 369 025                          | 1 353 729                         | 3 045 891                         | -   | 6 768 646         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 24 357                             | 13 918                            | 31 316                            | -   | 69 591            |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | -                                  | -                                 | -                                 | 1 755   | 1 775             |
| Прочие обязательства   | 62 662                             | 35 807                            | 80 566                            | -   | 179 035           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>2 456 045</b>                   | <b>1 403 454</b>                  | <b>3 617 218</b>                  | <b>1 755</b>                                      | <b>7 478 472</b>  |
| <b>Балансовая позиция</b>  | <b>128 261</b>                     | <b>1 944 547</b>                  | <b>5 222 180</b>                  | <b>532 960</b>                                    | <b>7 827 948</b>  |
| <b>Отчет о совокупном доходе</b>   |                                    |                                   |                                   |   |                   |
| Процентные доходы  | 1 025 581                          | 489 090                           | 571 072                           | -   | 2 085 743         |
| Процентные расходы   | (152 704)                          | (103 300)                         | (193 126)                         | -   | (449 130)         |
| Комиссионные доходы  | 173 703                            | 96 874                            | -                                 | -   | 270 577           |
| Комиссионные расходы   | (6 189)                            | (4 187)                           | (7 827)                           | -   | (18 203)          |
| Изменение резервов   | (1 187 251)                        | 17 968                            | 48 738                            | -   | (1 120 545)       |
| Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)                               | 90 213                             | 61 026                            | 114 092                           | -   | 265 331           |
| Затраты на персонал  | (159 173)                          | (103 652)                         | (198 535)                         | -   | (461 360)         |
| Расходы по аренде, охрана  | (21 870)                           | (14 795)                          | (27 659)                          | -   | (64 324)          |
| Налоги и сборы   | (9 875)                            | (6 680)                           | (12 489)                          | -   | (29 044)          |
| Общехозяйственные расходы, реклама   | (91 427)                           | (61 848)                          | (115 629)                         | -   | (268 904)         |
| Обесценение стоимости недвижимости   | (6 340)                            | -                                 | -                                 | -   | (6 340)           |
| Убыток от выбытия (реализации) кредитов  | -                                  | (862)                             | -                                 | -   | (862)             |
| Налог на прибыль   | -                                  | -                                 | -                                 | (66 618)  | (66 618)          |
| <b>Финансовый результат сегмента за 2018 год</b>                                       | <b>(345 332)</b>                   | <b>369 634</b>                    | <b>178 637</b>                    | <b>(66 618)</b>                                   | <b>136 321</b>    |



## 29. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

| За 31 декабря 2019 года  |                   |                  |                |                   |
|--|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
|  | Россия            | ОЭСР*            | Другие страны  | Итого             |
| <b>Активы</b>  |                   |                  |                |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 785 939           | 10 554           | -              | 796 493           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | 45 884            | -                | -              | 45 884            |
| Средства в других банках   | 5 058 317         | -                | -              | 5 058 317         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 4 142 263         | -                | -              | 4 142 263         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 127 005         | 1 573 105        | 145 892        | 7 846 002         |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | 236 627           | -                | -              | 236 627           |
| Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи                | 293 264           | -                | -              | 293 264           |
| Инвестиционная недвижимость  | 523               | -                | -              | 523               |
| Основные средства и НМА  | 531 005           | -                | -              | 531 005           |
| Прочие активы  | 68 398            | 451              | -              | 68 849            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>17 289 225</b> | <b>1 584 110</b> | <b>145 892</b> | <b>19 019 227</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                   |                  |                |                   |
| Средства других банков   | 13                | -                | -              | 13                |
| Средства клиентов  | 9 964 501         | 1 056            | 32             | 9 965 589         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 24                | -                | -              | 24                |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | 3 586             | -                | -              | 3 586             |
| Отложенное налоговое обязательство   | 12 411            | -                | -              | 12 411            |
| Прочие обязательства   | 572 501           | -                | 433            | 572 934           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>10 553 036</b> | <b>1 056</b>     | <b>465</b>     | <b>10 554 557</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>6 736 189</b>  | <b>1 583 054</b> | <b>145 427</b> | <b>8 464 670</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>  | <b>814 524</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>814 524</b>    |

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



## 29. Географический анализ (продолжение)

| За 31 декабря 2018 года  |                   |                  |                |                   |
|--|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
|  | Россия            | ОЭСР*            | Другие страны  | Итого             |
| <b>Активы</b>  |                   |                  |                |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 019 705         | 17 296           | -              | 1 037 001         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | 54 194            | -                | -              | 54 194            |
| Средства в других банках   | 202 951           | -                | -              | 202 951           |
| Кредиты и авансы клиентам  | 5 739 978         | -                | -              | 5 739 978         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5 222 538         | 2 478 564        | -              | 7 701 102         |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | 39 885            | -                | -              | 39 885            |
| Отложенный налоговый актив   | 152 554           | -                | -              | 152 554           |
| Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи                | 101 710           | -                | -              | 101 710           |
| Инвестиционная недвижимость  | 523               | -                | -              | 523               |
| Основные средства и НМА  | 206 256           | -                | -              | 206 256           |
| Прочие активы  | 69 495            | 771              | -              | 70 266            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>12 809 789</b> | <b>2 496 631</b> | <b>-</b>       | <b>15 306 420</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                   |                  |                |                   |
| Средства других банков   | 459 445           | -                | -              | 459 445           |
| Средства клиентов  | 6 760 880         | 1 350            | 6 416          | 6 768 646         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 69 591            | -                | -              | 69 591            |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | 1 755             | -                | -              | 1 755             |
| Прочие обязательства   | 179 035           | -                | -              | 179 035           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>7 470 706</b>  | <b>1 350</b>     | <b>6 416</b>   | <b>7 478 472</b>  |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>5 339 083</b>  | <b>2 495 281</b> | <b>(6 416)</b> | <b>7 827 948</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>  | <b>1 312 448</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>1 312 448</b>  |

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



### **30. Управление финансовыми рисками**

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

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

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



### **30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом);
- выстраивание адекватных (с учетом масштаба и сложности операций Банка) процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления Банка.

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

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

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

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

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

#### **30.1 Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.



### 30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

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

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 внутреннего контроля в целях 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.



### **30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*Полномочия Кредитно-финансового Комитета:*

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

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

*Лимитирование*

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

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитных продуктов, видам вложений, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям вложений и обязательств, такие как 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 № 180-И.

*Резервирование*

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

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



### **30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### *Обеспечение обязательств*

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

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

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

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

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

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.

#### *Максимальный кредитный риск без учета обеспечения*

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 31).

#### *Система присвоения внутреннего рейтинга*

Банком разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

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



### **30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 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.

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

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

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

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.



### **30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности (Этап 3), являются:

- 1) актив модифицирован (проблемная реструктуризация, без создания нового актива) по заявлению клиента о наличии у него значительных финансовых затруднений для своевременного обслуживания долга,
- 2) наличие просрочки исполнения обязательств по финансовому инструменту сроком свыше 90 дней,
- 3) нахождение контрагента в какой-либо из стадий процедуры банкротства,
- 4) Банк произвел какие-либо выплаты Бенефициару по предоставленной Принциалу банковской гарантии;
- 5) аннулирована или отозвана лицензия по основному виду деятельности Контрагента (если эта деятельность лицензируется),
- 6) 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).

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- 1) 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;
- 2) 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);
- 3) 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;



### **30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 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.



### **30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### **30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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

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

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти 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.

#### ***Анализ обеспечения***

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.



### 30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

За 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв за 31 декабря 2019 года составил бы на 227 508 тыс. руб. больше (за 31 декабря 2018 года: на 423 654 тыс. руб. больше).

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2019 года:

|  | Кредиты юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим лицам | Итого             |
|--|------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Коммерческая и жилая недвижимость  | 2 309 596                    | 9 329 756                   | 11 639 352        |
| Земля  | 1 292 446                    | -                           | 1 292 446         |
| Залог имущественных прав   | 2 031 328                    | 416 168                     | 2 447 496         |
| Транспортные средства и прочее   | 174 804                      | -                           | 174 804           |
| Гарантии и поручительства  | 17 189 713                   | 124 476                     | 17 314 189        |
| <b>Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам</b> | <b>22 997 887</b>            | <b>9 870 400</b>            | <b>32 868 287</b> |

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2018 года:

|  | Кредиты юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим лицам | Итого             |
|--|------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Коммерческая и жилая недвижимость  | 3 296 424                    | 11 672 704                  | 14 969 128        |
| Земля  | 1 494 371                    | 33 243                      | 1 527 614         |
| Залог имущественных прав   | 2 339 733                    | 815 020                     | 3 154 753         |
| Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком  | 69 471                       | -                           | 69 471            |
| Транспортные средства и прочее   | 741 287                      | -                           | 741 287           |
| Гарантии и поручительства  | 16 441 332                   | 122 707                     | 16 564 040        |
| <b>Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам</b> | <b>24 382 618</b>            | <b>12 643 674</b>           | <b>37 026 292</b> |

#### Взысканные активы

В течение 2019 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 194 417 тыс. руб. (2018: 15 985 тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Нереализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетные даты в составе долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.



### **30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### **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.

#### **Концентрации кредитного риска**

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

На отчетную дату 31 декабря 2019 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 5 158 728 тыс. руб. или 65,3% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение (за 31 декабря 2018 года: 5 830 444 тыс. руб. или 61,5%).

Структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики представлена в Примечании 8, географическая концентрация представлена в Примечании 29.

В 2019 году Банк реализовал кредиты клиентов на сумму 788 570 тыс. руб. (2018: не реализовывал кредиты клиентов). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

#### **Кредитное качество средств в других банках и вложений в долговые обязательства**

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые обязательства, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами (до вычета резервов). В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Aaa. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Aaa до Baa3. Финансовые активы с рейтингом ниже Baa3 относятся к спекулятивному уровню.



**30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

| 31 декабря 2019 года  | от А3 до<br>Аaa | от Baa3<br>до Baa1 | от Ba3 до<br>Ba1 | от B3 до<br>B1 | внутрен<br>ний<br>рейтинг<br>российс<br>ких<br>агентст<br>в | нет<br>внутреннег<br>о и<br>внешнего<br>рейтинга | Итого             |
|---|-----------------|--------------------|------------------|----------------|---|--|-------------------|
| Корреспондентские счета и<br>прочие размещения  | 15 881          | 404 020            | 41 654           | 848            | 1 872   | 93   | 464 368           |
| Средства в других банках  | -               | 3 550 172          | 1 506 072        | -              | 3 897   | -  | 5 060 141         |
| Долговые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | -               | 4 659 241          | 2 074 094        | 145 892        | 966 775   | -  | 7 846 002         |
| <b>Итого</b>  | <b>15 881</b>   | <b>8 613 433</b>   | <b>3 621 820</b> | <b>146 740</b> | <b>972 544</b>  | <b>93</b>  | <b>13 370 511</b> |

| 31 декабря 2018 года  | от А3 до<br>Аaa | от Baa3<br>до Baa1 | от Ba3 до<br>Ba1 | от B3 до<br>B1 | внутрен<br>ний<br>рейтинг<br>российс<br>ких<br>агентст<br>в | нет<br>внутреннег<br>о и<br>внешнего<br>рейтинга | Итого            |
|---|-----------------|--------------------|------------------|----------------|---|--|------------------|
| Корреспондентские счета и<br>прочие размещения  | 23 813          | 533 806            | 10 263           | 155            | 17 960  | 17 872   | 603 869          |
| Средства в других банках  | -               | -                  | 200 079          | -              | 3 932   | 100  | 204 111          |
| Долговые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | 42 097          | 2 790 360          | 3 556 063        | 750 539        | 243 277   | 318 766  | 7 701 102        |
| <b>Итого</b>  | <b>65 910</b>   | <b>3 324 166</b>   | <b>3 766 405</b> | <b>750 694</b> | <b>265 169</b>  | <b>336 738</b>                                   | <b>8 509 082</b> |

**30.2 Риск ликвидности**

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

Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

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

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

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

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

Координацию процессов управления риском ликвидности осуществляет СР.



### **30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

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

- оценка риска ликвидности методом коэффициентов: изучение динамики нормативов ликвидности, расчет результирующего значения по группе показателей оценки ликвидности и определение уровня риска потери ликвидности;
- оценка риска ликвидности методом анализа разрывов в сроках активных и пассивных операций: составление таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов. В зависимости от величины разрыва делается вывод об уровне риска ликвидности;
- установление предельных значений для коэффициентов избытка/дефицита ликвидности: достижение и превышение лимитов свидетельствует о существенном увеличении влияния риска ликвидности на Банк в целом, а также о возможности наступления критического уровня риска ликвидности для текущих условий, в случае 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 единовременного оттока крупных объемов средств клиентов, крупных размещений средств в низколиквидные активы.

Основная задача Банка в процессе управления ликвидностью вовремя оценить тенденцию к ухудшению и принять соответствующие меры, разработанные в зависимости от глубины проблем с ликвидностью. Вышеуказанным Положением определен комплекс мер по восстановлению ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций для каждой из стадий: предкризисное состояние, кризис, углубленный кризис, неизбежность дефолта. Координация работ по стабилизации ситуации возлагается на Генерального директора, Председателя Правления Банка. На основании решений Совета директоров Банка Правлением разрабатывается план мероприятий по каждой стадии. В случае возникновения кризиса Правление организует встречу с представителями других банков на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок "РЕПО" и получения ломбардных кредитов. В стадии дефолта планируется обращаться в Банк России за финансовой помощью.



**30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2019 и 2018 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

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

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

За 31 декабря 2019 г.

|   | до<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6 месяцев<br>до 1 года | более 1<br>года | Итого             |
|---|--|----------------------|---------------------------|-----------------|-------------------|
| Средства других банков                        | 13   | -                    | -                         | -               | 13                |
| Средства клиентов                             | 5 679 055                                  | 3 970 244            | 351 204                   | 16 184          | 10 016 687        |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги          | -  | 1                    | -                         | 25              | 26                |
| Прочие финансовые<br>обязательства            | 13 864                                     | 57 700               | 64 294                    | 295 414         | 431 272           |
| Финансовые гарантии                           | 40 467                                     | 327 669              | 65 845                    | 168 166         | 602 147           |
| Обязательства по<br>предоставлению кредитов   | 222 040                                    | -                    | -                         | -               | 222 040           |
| Производные финансовые<br>инструменты         | 1 809 149                                  | -                    | -                         | -               | 1 809 149         |
| <b>Итого потенциальных<br/>будущих выплат</b> | <b>7 764 588</b>                           | <b>4 355 614</b>     | <b>481 343</b>            | <b>479 789</b>  | <b>13 081 334</b> |

За 31 декабря 2018 г.

|   | до<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6 месяцев<br>до 1 года | более 1<br>года | Итого             |
|---|--|----------------------|---------------------------|-----------------|-------------------|
| Средства других банков                        | 460 119                                    | -                    | -                         | -               | 460 119           |
| Средства клиентов                             | 4 843 508                                  | 1 112 668            | 697 183                   | 177 409         | 6 830 768         |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги          | -  | 69 650               | -                         | 98              | 69 748            |
| Прочие финансовые<br>обязательства            | 122 245                                    | 13 124               | 7 232                     | 1 022           | 143 623           |
| Финансовые гарантии                           | 177 842                                    | 951 090              | -                         | 269 996         | 1 398 928         |
| Обязательства по<br>предоставлению кредитов   | 39 795                                     | -                    | -                         | -               | 39 795            |
| Производные финансовые<br>инструменты         | 3 090 040                                  | -                    | -                         | -               | 3 090 040         |
| <b>Итого потенциальных<br/>будущих выплат</b> | <b>8 733 549</b>                           | <b>2 146 532</b>     | <b>704 415</b>            | <b>448 525</b>  | <b>12 033 021</b> |

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



## 30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2019 года  |  |                      |                              |                  |                                 |                   |
|--|--|----------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
|  | до востре-<br>бования и<br>менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев до<br>1 года | более 1 года     | с неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого             |
| <b>Активы:</b>   |  |                      |                              |                  |                                 |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 796 493                                      | -                    | -                            | -                | -                               | 796 493           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | 45 884                                       | -                    | -                            | -                | -                               | 45 884            |
| Средства в других банках   | 5 058 317                                    | -                    | -                            | -                | -                               | 5 058 317         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 123 148                                      | 175 211              | 1 552 826                    | 2 290 236        | 842                             | 4 142 263         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 846 002                                    | -                    | -                            | -                | -                               | 7 846 002         |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | -  | -                    | -                            | -                | 236 627                         | 236 627           |
| Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи                | -  | -                    | -                            | -                | 293 264                         | 293 264           |
| Инвестиционная недвижимость  | -  | -                    | -                            | -                | 523                             | 523               |
| Основные средства и НМА  | -  | -                    | -                            | -                | 531 005                         | 531 005           |
| Прочие активы  | 64 972                                       | -                    | -                            | -                | 3 877                           | 68 849            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>13 934 816</b>                            | <b>175 211</b>       | <b>1 552 826</b>             | <b>2 290 236</b> | <b>1 066 138</b>                | <b>19 019 227</b> |
| <b>Обязательства:</b>  |  |                      |                              |                  |                                 |                   |
| Средства других банков   | 13   | -                    | -                            | -                | -                               | 13                |
| Средства клиентов  | 5 672 874                                    | 3 936 581            | 341 129                      | 15 005           | -                               | 9 965 589         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -  | -                    | -                            | 24               | -                               | 24                |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | -  | 3 586                | -                            | -                | -                               | 3 586             |
| Отложенное налоговое обязательство   | -  | -                    | -                            | -                | 12 411                          | 12 411            |
| Прочие обязательства   | 13 884                                       | 192 704              | 54 604                       | 266 334          | 45 408                          | 572 934           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>5 686 771</b>                             | <b>4 132 871</b>     | <b>395 733</b>               | <b>281 363</b>   | <b>57 819</b>                   | <b>10 554 557</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>8 248 045</b>                             | <b>(3 957 660)</b>   | <b>1 157 093</b>             | <b>2 008 873</b> | <b>1 008 319</b>                | <b>8 464 670</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>   | <b>8 248 045</b>                             | <b>4 290 385</b>     | <b>5 447 478</b>             | <b>7 456 351</b> | <b>8 464 670</b>                | <b>-</b>          |



## 30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2018 года  |  |                      |                              |                  |                                 |                   |
|--|--|----------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
|  | до востре-<br>бования и<br>менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев до<br>1 года | более 1 года     | с неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого             |
| <b>Активы:</b>   |  |                      |                              |                  |                                 |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 037 001                                    | -                    | -                            | -                | -                               | 1 037 001         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | 54 194                                       | -                    | -                            | -                | -                               | 54 194            |
| Средства в других банках   | 202 951                                      | -                    | -                            | -                | -                               | 202 951           |
| Кредиты и авансы клиентам  | 81 894                                       | 254 994              | 371 186                      | 5 030 896        | 1 008                           | 5 739 978         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 701 102                                    | -                    | -                            | -                | -                               | 7 701 102         |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | -  | -                    | 39 885                       | -                | -                               | 39 885            |
| Отложенный налоговый актив   | -  | -                    | -                            | -                | 152 554                         | 152 554           |
| Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи                | -  | -                    | 101 710                      | -                | -                               | 101 710           |
| Инвестиционная недвижимость  | -  | -                    | -                            | -                | 523                             | 523               |
| Основные средства и НМА  | -  | -                    | -                            | -                | 206 256                         | 206 256           |
| Прочие активы  | 53 129                                       | 10 391               | 2 346                        | -                | 4 400                           | 70 266            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>9 130 271</b>                             | <b>265 385</b>       | <b>515 127</b>               | <b>5 030 896</b> | <b>364 741</b>                  | <b>15 306 420</b> |
| <b>Обязательства:</b>  |  |                      |                              |                  |                                 |                   |
| Средства других банков   | 459 445                                      | -                    | -                            | -                | -                               | 459 445           |
| Средства клиентов  | 4 842 427                                    | 1 094 425            | 671 804                      | 159 990          | -                               | 6 768 646         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -  | 69 536               | -                            | 55               | -                               | 69 591            |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | -  | 1 755                | -                            | -                | -                               | 1 755             |
| Прочие обязательства   | 122 245                                      | 24 963               | 7 232                        | -                | 24 595                          | 179 035           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>5 424 117</b>                             | <b>1 190 679</b>     | <b>679 036</b>               | <b>160 045</b>   | <b>24 595</b>                   | <b>7 478 472</b>  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>3 706 154</b>                             | <b>(925 294)</b>     | <b>(163 909)</b>             | <b>4 870 851</b> | <b>340 146</b>                  | <b>7 827 948</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>   | <b>3 706 154</b>                             | <b>2 780 860</b>     | <b>2 616 951</b>             | <b>7 487 802</b> | <b>7 827 948</b>                | <b>-</b>          |

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

## 30.3 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.



**30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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).

**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.

За 31 декабря 2019 г.

|   | до востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от<br>6 месяцев<br>до 1 года | более<br>1 года  | с<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого             |
|---|--|----------------------|------------------------------|------------------|------------------------------------|-------------------|
| <b>Процентные активы</b>  |  |                      |                              |                  |                                    |                   |
| Средства в других банках  | 5 048 348                                    | -                    | -                            | -                | -                                  | 5 048 348         |
| Кредиты и авансы<br>клиентам  | 576 261                                      | 171 744              | 1 322 581                    | 1 915 223        | -                                  | 3 985 809         |
| Долговые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | -  | 2 170 319            | 678 815                      | 4 996 868        | -                                  | 7 846 002         |
| <b>Итого активы</b>   | <b>5 624 609</b>                             | <b>2 342 063</b>     | <b>2 001 396</b>             | <b>6 912 091</b> | <b>-</b>                           | <b>16 880 159</b> |
| <b>Процентные<br/>обязательства</b>   |  |                      |                              |                  |                                    |                   |
| Срочные средства<br>клиентов  | 2 594 100                                    | 4 124 081            | 341 129                      | 15 005           | -                                  | 7 074 315         |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги  | -  | 24                   | -                            | -                | -                                  | 24                |
| Обязательства по аренде   | 10 065                                       | 44 176               | 54 311                       | 266 174          | -                                  | 374 726           |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>2 604 165</b>                             | <b>4 168 281</b>     | <b>395 440</b>               | <b>281 179</b>   | <b>-</b>                           | <b>7 449 065</b>  |
| <b>Процентный разрыв за<br/>31 декабря 2019 года</b>  | <b>3 020 444</b>                             | <b>(1 826 218)</b>   | <b>1 605 956</b>             | <b>6 630 912</b> | <b>-</b>                           | <b>9 431 094</b>  |



## 30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2018 г.   |  |                      |                              |                   |                                    |                   |
|---|--|----------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
|   | до востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от<br>6 месяцев<br>до 1 года | более<br>1 года   | с<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого             |
| <b>Процентные активы</b>  |  |                      |                              |                   |                                    |                   |
| Средства в других банках  | 198 933                                      | -                    | -                            | -                 | -                                  | 198 933           |
| Кредиты и авансы<br>клиентам  | 81 894                                       | 254 994              | 371 186                      | 5 030 896         | 1 008                              | 5 739 978         |
| Долговые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | 112 693                                      | 968 444              | 472 162                      | 6 147 803         | -                                  | 7 701 102         |
| <b>Итого активы</b>   | <b>393 520</b>                               | <b>1 223 438</b>     | <b>843 348</b>               | <b>11 178 699</b> | <b>1 008</b>                       | <b>13 640 013</b> |
| <b>Процентные<br/>обязательства</b>   |  |                      |                              |                   |                                    |                   |
| Срочные средства банков   | 459 318                                      | -                    | -                            | -                 | -                                  | 459 318           |
| Срочные средства<br>клиентов  | 2 415 389                                    | 1 094 425            | 671 804                      | 159 990           | -                                  | 4 341 608         |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги  | -  | 69 536               | -                            | 55                | -                                  | 69 591            |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>2 874 707</b>                             | <b>1 163 961</b>     | <b>671 804</b>               | <b>160 045</b>    | <b>-</b>                           | <b>4 870 517</b>  |
| <b>Процентный разрыв за<br/>31 декабря 2018 года</b>  | <b>(2 481 187)</b>                           | <b>59 477</b>        | <b>171 544</b>               | <b>11 018 654</b> | <b>1 008</b>                       | <b>8 769 496</b>  |

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

|  | За 31 декабря 2019 г. |                |       | За 31 декабря 2018 г. |                |       |
|--|-----------------------|----------------|-------|-----------------------|----------------|-------|
|  | Рубли                 | Доллары<br>США | Евро  | Рубли                 | Доллары<br>США | Евро  |
| <b>Активы</b>  |                       |                |       |                       |                |       |
| Средства в других банках   | 6.16%                 | -              | -     | 7.25%                 | -              | -     |
| Кредиты и авансы клиентам  | 13.69%                | 11.00%         | -     | 13.99%                | 11.00%         | -     |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прочий<br>совокупный доход | 7.76%                 | 5.87%          | 3.09% | 7.91%                 | 5.74%          | 3.33% |
| <b>Обязательства</b>   |                       |                |       |                       |                |       |
| Средства других банков   | -                     | -              | -     | 7.35%                 | 2.75%          | -     |
| Средства клиентов  | 5.97%                 | 2.27%          | -     | 6.91%                 | 2.34%          | 0.25% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 9.25%                 | -              | -     | 6.20%                 | 1.00%          | -     |
| Обязательства по аренде  | 6.72%                 | -              | -     | -                     | -              | -     |

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



**30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

| Валюта         | Увеличение<br>% | Влияние на<br>прибыль за год | Влияние на<br>капитал | Увеличение<br>% | Влияние на<br>прибыль за год | Влияние на<br>капитал |
|----------------|-----------------|------------------------------|-----------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------|
|                | 2019 г.         | 2019 г.                      | 2019 г.               | 2018 г.         | 2018 г.                      | 2018 г.               |
| Рубли          | 2%              | 593                          | (42 345)              | 2%              | 689                          | (32 459)              |
| Доллары<br>США | 2%              | -                            | (12 750)              | 2%              | -                            | (18 140)              |
| Евро           | 2%              | -                            | (1 636)               | 2%              | -                            | (5 305)               |

**Валютный риск**

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

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

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

|  | За 31 декабря 2019 г. |                      |                |                     |                   |
|--|-----------------------|----------------------|----------------|---------------------|-------------------|
|  | В рублях              | В<br>долларах<br>США | В евро         | В прочих<br>валютах | Итого             |
| <b>Активы</b>  |                       |                      |                |                     |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 639 751               | 128 142              | 26 448         | 2 152               | 796 493           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | 45 884                | -                    | -              | -                   | 45 884            |
| Средства в других банках   | 5 055 420             | 2 897                | -              | -                   | 5 058 317         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 4 136 673             | 5 590                | -              | -                   | 4 142 263         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5 889 015             | 1 737 118            | 219 869        | -                   | 7 846 002         |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | 236 627               | -                    | -              | -                   | 236 627           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                       | 293 264               | -                    | -              | -                   | 293 264           |
| Инвестиционная недвижимость  | 523                   | -                    | -              | -                   | 523               |
| Основные средства и НМА  | 531 005               | -                    | -              | -                   | 531 005           |
| Прочие активы  | 68 398                | 451                  | -              | -                   | 68 849            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>16 896 560</b>     | <b>1 874 198</b>     | <b>246 317</b> | <b>2 152</b>        | <b>19 019 227</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                       |                      |                |                     |                   |
| Средства других банков   | 13                    | -                    | -              | -                   | 13                |
| Средства клиентов  | 9 804 265             | 105 582              | 55 742         | -                   | 9 965 589         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 24                    | -                    | -              | -                   | 24                |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | 3 586                 | -                    | -              | -                   | 3 586             |
| Отложенное налоговое обязательство   | 12 411                | -                    | -              | -                   | 12 411            |
| Прочие обязательства   | 572 934               | -                    | -              | -                   | 572 934           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>10 393 233</b>     | <b>105 582</b>       | <b>55 742</b>  | <b>-</b>            | <b>10 554 557</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>6 503 327</b>      | <b>1 768 616</b>     | <b>190 575</b> | <b>2 152</b>        | <b>8 464 670</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>  | <b>814 524</b>        | <b>-</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>814 524</b>    |



## 30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

|  | За 31 декабря 2018 г. |                  |                |                  | Итого             |
|--|-----------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
|  | В рублях              | В долларах США   | В евро         | В прочих валютах |                   |
| <b>Активы</b>  |                       |                  |                |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 597 572               | 386 804          | 50 441         | 2 184            | 1 037 001         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | 54 194                | -                | -              | -                | 54 194            |
| Средства в других банках   | 200 027               | 2 924            | -              | -                | 202 951           |
| Кредиты и авансы клиентам  | 5 736 563             | 3 415            | -              | -                | 5 739 978         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 520 624             | 2 468 746        | 711 732        | -                | 7 701 102         |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | 39 885                | -                | -              | -                | 39 885            |
| Отложенный налоговый актив   | 152 554               | -                | -              | -                | 152 554           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                       | 101 710               | -                | -              | -                | 101 710           |
| Инвестиционная недвижимость  | 523                   | -                | -              | -                | 523               |
| Основные средства и НМА  | 206 256               | -                | -              | -                | 206 256           |
| Прочие активы  | 69 495                | 771              | -              | -                | 70 266            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>11 679 403</b>     | <b>2 862 660</b> | <b>762 173</b> | <b>2 184</b>     | <b>15 306 420</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                       |                  |                |                  |                   |
| Средства других банков   | 320 473               | 138 972          | -              | -                | 459 445           |
| Средства клиентов  | 6 508 334             | 206 715          | 53 597         | -                | 6 768 646         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 55                    | 69 536           | -              | -                | 69 591            |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | 1 755                 | -                | -              | -                | 1 755             |
| Прочие обязательства   | 179 035               | -                | -              | -                | 179 035           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>7 009 652</b>      | <b>415 223</b>   | <b>53 597</b>  | <b>-</b>         | <b>7 478 472</b>  |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>4 669 751</b>      | <b>2 447 437</b> | <b>708 576</b> | <b>2 184</b>     | <b>7 827 948</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>  | <b>1 312 448</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>1 312 448</b>  |

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

| Валюта      | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Увеличение % | Влияние на прибыль за год |
|-------------|--------------|---------------------------|--------------|---------------------------|
|             | 2019 г.      | 2019 г.                   | 2018 г.      | 2018 г.                   |
| Доллары США | 20%          | 282 979                   | 20%          | 391 590                   |
| Евро        | 20%          | 30 492                    | 20%          | 113 372                   |

В целях регулирования валютного риска, связанного с увеличением балансовой длинной позиции по монетарным активам, номинированным в иностранной валюте, и, как следствие, повышением чувствительности прибыли к изменению курсов иностранных валют, Банк заключает договоры однодневных валютных свопов с другими кредитными организациями со сроком исполнения «на следующий день» по фиксированному обменному курсу, установленному Банком России (Примечание 31).



**30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

| Позиция по производным финансовым инструментам | За 31 декабря 2019 г. |           | За 31 декабря 2018 г. |           |
|--|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------|
|  | Доллары США           | Евро      | Доллары США           | Евро      |
|  | (1 627 748)           | (187 545) | (2 386 977)           | (707 115) |

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

| Валюта      | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Увеличение % | Влияние на прибыль за год |
|-------------|--------------|---------------------------|--------------|---------------------------|
|             | 2019 г.      | 2019 г.                   | 2018 г.      | 2018 г.                   |
| Доллары США | 20%          | 22 539                    | 20%          | 9 674                     |
| Евро        | 20%          | 485                       | 20%          | 234                       |

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

За 31 декабря 2019 года сформирован оценочный резерв по претензии АО "РЭМ" о возмещении эксплуатационных расходов, связанных с обслуживанием арендованного Банком помещения, в сумме 10 308 тыс. руб.

В течение 2018 года Банк формировал оценочные резервы по иску ГУП "РЭМ" о взыскании задолженности по договору аренды на период до получения решения по апелляционной жалобе. После отказа в апелляции задолженность была полностью выплачена Банком ГУП "РЭМ".

За 31 декабря 2019 года условные обязательства некредитного характера по искам клиентов составили 3 731 тыс. руб. (2018: 164 тыс. руб.).

За 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Руководству Банка не известно о каких-либо прочих судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

**Налоговое законодательство**

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

**Обязательства кредитного характера**

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2019 и 2018 годов отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 17). В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.



**31. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**

|   | За 31 декабря  |                  |
|---|----------------|------------------|
|   | 2019 г.        | 2018 г.          |
| Финансовые гарантии предоставленные             | 602 147        | 1 398 928        |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки           | (3 288)        | (125 253)        |
| Обязательства по предоставлению кредитов        | 222 040        | 39 795           |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки           | (6 375)        | (1 022)          |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b> | <b>814 524</b> | <b>1 312 448</b> |

Информация о качестве финансовых гарантий представлена ниже.

| 31 декабря 2019 года                                     | Этап 1         | Этап 2        | Этап 3   | Итого<br>валовая<br>сумма |
|--|----------------|---------------|----------|---------------------------|
| Низкий кредитный риск                                    | 566 847        | -             | -        | 566 847                   |
| Средний кредитный риск                                   | -              | -             | -        | -                         |
| Повышенный кредитный риск                                | -              | 35 300        | -        | 35 300                    |
| <b>Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2019 года</b> | <b>566 847</b> | <b>35 300</b> | <b>-</b> | <b>602 147</b>            |

| 31 декабря 2018 года                                     | Этап 1           | Этап 2   | Этап 3         | Итого<br>валовая<br>сумма |
|--|------------------|----------|----------------|---------------------------|
| Низкий кредитный риск                                    | 1 209 206        | -        | -              | 1 209 206                 |
| Средний кредитный риск                                   | 72 330           | -        | -              | 72 330                    |
| Повышенный кредитный риск                                | -                | -        | -              | -                         |
| Высокий кредитный риск                                   | -                | -        | 117 392        | 117 392                   |
| <b>Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2018 года</b> | <b>1 281 536</b> | <b>-</b> | <b>117 392</b> | <b>1 398 928</b>          |

Ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям за 2019 год:

|  | Этап 1       | Этап 2         | Этап 3    | Итого          |
|--|--------------|----------------|-----------|----------------|
| Резерв на 1 января 2019 года                                   | (8 260)      | -              | (116 993) | (125 253)      |
| Переводы в Этап 1  | -            | -              | -         | -              |
| Переводы в Этап 2  | -            | -              | -         | -              |
| Переводы в Этап 3  | -            | -              | -         | -              |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода | 7 755        | (2 783)        | 116 993   | 121 965        |
| <b>Резерв за 31 декабря 2019 года по финансовым гарантиям</b>  | <b>(505)</b> | <b>(2 783)</b> | <b>-</b>  | <b>(3 288)</b> |

Ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям за 2018 год:

|  | Этап 1         | Этап 2   | Этап 3           | Итого            |
|--|----------------|----------|------------------|------------------|
| Резерв на 1 января 2018 года                                   | (5 813)        | (22 789) | -                | (28 602)         |
| Переводы в Этап 1  | (972)          | 972      | -                | -                |
| Переводы в Этап 2  | -              | -        | -                | -                |
| Переводы в Этап 3  | 4 202          | -        | (4 202)          | -                |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода | (5 677)        | 21 817   | (112 791)        | (96 651)         |
| <b>Резерв за 31 декабря 2018 года по финансовым гарантиям</b>  | <b>(8 260)</b> | <b>-</b> | <b>(116 993)</b> | <b>(125 253)</b> |



**31. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов за 2019 год:

|   | Этап 1         | Этап 2         | Этап 3   | Итого          |
|---|----------------|----------------|----------|----------------|
| <i>Резерв на 1 января 2019 года</i>                                   | (1 022)        | -              | -        | (1 022)        |
| <i>Переводы в Этап 1</i>  | -              | -              | -        | -              |
| <i>Переводы в Этап 2</i>  | -              | -              | -        | -              |
| <i>Переводы в Этап 3</i>  | -              | -              | -        | -              |
| <i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i> | (3 519)        | (1 834)        | -        | (5 353)        |
| <b>Резерв за 31 декабря 2019 года по финансовым гарантиям</b>         | <b>(4 541)</b> | <b>(1 834)</b> | <b>-</b> | <b>(6 375)</b> |

Ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов за 2018 год:

|   | Этап 1         | Этап 2   | Этап 3   | Итого          |
|---|----------------|----------|----------|----------------|
| <i>Резерв на 1 января 2018 года</i>                                   | -              | -        | -        | -              |
| <i>Переводы в Этап 1</i>  | -              | -        | -        | -              |
| <i>Переводы в Этап 2</i>  | -              | -        | -        | -              |
| <i>Переводы в Этап 3</i>  | -              | -        | -        | -              |
| <i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i> | (1 022)        | -        | -        | (1 022)        |
| <b>Резерв за 31 декабря 2018 года по финансовым гарантиям</b>         | <b>(1 022)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(1 022)</b> |

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 30. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 30.

**Производные финансовые инструменты**

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2019 и 2018 годов.

| За 31 декабря 2019 г.                |                                  |  |   |  |
|--------------------------------------|----------------------------------|--|---|--|
|                                      | Номинальная<br>стоимость активов | Номинальная<br>стоимость<br>обязательств | Положи-<br>тельная<br>справедливая<br>стоимость | Отрицательная<br>справедливая<br>стоимость |
| <b>Сделки с иностранной валютой:</b> |                                  |  |   |  |
| продажа долларов США                 | 1 627 749                        | (1 621 929)                              | 5 819   | -  |
| продажа евро                         | 187 544                          | (187 220)                                | 325   | -  |
| За 31 декабря 2018 г.                |                                  |  |   |  |
|                                      | Номинальная<br>стоимость активов | Номинальная<br>стоимость<br>обязательств | Положи-<br>тельная<br>справедливая<br>стоимость | Отрицательная<br>справедливая<br>стоимость |
| <b>Сделки с иностранной валютой:</b> |                                  |  |   |  |
| продажа долларов США                 | 2 386 977                        | (2 382 841)                              | 4 136   | -  |
| продажа евро                         | 707 115                          | (707 199)                                | -   | (84)                                       |



## 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:



**32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

| 31 декабря 2019 года  | Оценка на основе<br>котировок<br>активного рынка | Оценка только<br>на основе<br>рыночных<br>данных | Оценка с<br>использован<br>ием<br>перыночных<br>данных | Итого            |
|---|--|--|--|------------------|
|   | 1 уровень  | 2 уровень  | 3 уровень  |                  |
| <b>Финансовые активы</b><br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прочий<br>совокупный доход | 7 331 426  | 514 576  | -  | 7 846 002        |
| <b>Итого</b>  | <b>7 331 426</b>                                 | <b>514 576</b>                                   | <b>-</b>   | <b>7 846 002</b> |

| 31 декабря 2018 года  | Оценка на основе<br>котировок<br>активного рынка | Оценка только<br>на основе<br>рыночных<br>данных | Оценка с<br>использован<br>ием<br>нерыночных<br>данных | Итого            |
|---|--|--|--|------------------|
|   | 1 уровень  | 2 уровень  | 3 уровень  |                  |
| <b>Финансовые активы</b><br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прочий<br>совокупный доход | 7 701 102  | -  | -  | 7 701 102        |
| <b>Итого</b>  | <b>7 701 102</b>                                 | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>7 701 102</b> |

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

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

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.



### 33. Операции со связанными сторонами

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

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

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами.

| Виды операций  | Старший руководящий персонал<br>Банка |           |
|--|---------------------------------------|-----------|
|  | 2019 г.                               | 2018 г.   |
| <b>Активы и обязательства</b>                          |                                       |           |
| Кредиты и авансы клиентам:                             |                                       |           |
| на начало отчетного периода                            | 24 549                                | 15 405    |
| выдано за год  | 2 332                                 | 20 850    |
| погашено за год  | (12 685)                              | (11 706)  |
| на конец отчетного периода                             | 14 196                                | 24 549    |
| резерв на конец отчетного периода                      | 316                                   | 47        |
| Средства клиентов:                                     |                                       |           |
| на начало отчетного периода                            | 13 573                                | 12 906    |
| привлечено за год                                      | 104 728                               | 145 382   |
| возвращено за год                                      | (101 474)                             | (144 701) |
| курсовые разницы                                       | (10)                                  | (14)      |
| на конец отчетного периода                             | 16 817                                | 13 573    |
| Обязательства по предоставлению кредитов:              | -                                     | 319       |
| <b>Доходы и расходы</b>                                |                                       |           |
| процентные доходы по кредитам                          | 2 444                                 | 2 369     |
| процентные расходы по средствам клиентов               | (830)                                 | (976)     |
| комиссионные доходы                                    | 67                                    | 85        |
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 64 103                                | 65 609    |



## **34. Управление капиталом**

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

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

Для целей управления капиталом и обеспечения его достаточности на покрытие рисков Банка разработано «Положение об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)». Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых Банком рисков на постоянной основе. Разрабатываются ВПОДК с учетом стратегических целей по развитию бизнеса и планируемого (целевого) уровня капитала, определенных в планах по развитию Банка.

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

Совет директоров Банка по представлению СР утверждает лимиты на приемлемые уровни по каждому виду риска и лимит на совокупный уровень риска (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.

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

В течение 2019 и 2018 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.



### **35. События после отчетной даты**

К существенным категориям событий после отчетной даты Банк относит проведение 25 декабря 2019 года операции с акциями КБ «МИА» (АО) (о проведенной операции Банку стало известно 14 января 2020 года), в результате которой Акционерное общество «Центральная топливная компания» стало собственником 100% обыкновенных именных бездокументарных акций КБ «МИА» (АО).

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность», других событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка  
28 апреля 2020 г.

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



Главный бухгалтер  
Ф.Т. Шаяхметова

