

Утвержден «__» _____ 20__ г.

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет по ценным бумагам)

Протокол № __ от «__» _____ 20__ г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента:

0	3	3	4	4
---	---	---	---	---

 -

В

за 2 квартал 2020 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

107045, г. Москва, Селиверстов переулок, д. 4, стр.1
(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации – эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Исполняющий обязанности Генерального директора,

Председателя Правления

КБ «МИА» (АО)

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

подпись

Р.Г. Хасанов

Дата: «13» августа 2020 г.

Главный бухгалтер

КБ «МИА» (АО)

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)



Дата: «13» августа 2020 г.

Контактное лицо:	Начальник отдела сопровождения торговых операций Казначейства Урусова Е.А.
Телефон:	8 495 3803049, 8 495 3803050
Факс:	8 495 6073552
Адрес электронной почты:	urusova@mia.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	
http://www.mia.ru/investors/quarterly-reports-with-securities/; http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384	

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение	6
	I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1	Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2	Сведения об аудиторских организациях кредитной организации – эмитента	10
1.3	Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	16
1.4	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	17
1.5	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	18
	II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	19
2.1	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	19
2.2	Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	20
2.3	Обязательства кредитной организации – эмитента	20
2.3.1	Заемные средства и кредиторская задолженность	20
2.3.2	Кредитная история кредитной организации – эмитента	22
2.3.3	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	23
2.3.4	Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	24
2.4	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	24
2.4.1	Кредитный риск	24
2.4.2	Страновой риск	25
2.4.3	Рыночный риск	26
2.4.4	Риск ликвидности	27
2.4.5	Операционный риск	27
2.4.6	Правовой риск	28
2.4.7	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	29
2.4.8	Стратегический риск	29
2.4.9	Риски, связанные с деятельностью эмитента	30
	III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	31
3.1	История создания и развитие кредитной организации – эмитента	31
3.1.1	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	31
3.1.2	Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	32
3.1.3	Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	32
3.1.4	Контактная информация	33
3.1.5	Идентификационный номер налогоплательщика	33
3.1.6	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	33
3.2	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	33
3.2.1	Основные виды экономической деятельности эмитента	33
3.2.2	Основная хозяйственная деятельность эмитента	33
3.2.3	Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	33
3.2.4	Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	33
3.2.5	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	34
3.2.6	Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	35

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	35
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	35
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	35
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	38
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	38
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	38
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	38
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	39
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	39
3.6.1. Основные средства	39
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	42
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	42
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств	44
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	46
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	49
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	50
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	51
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	54
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	55
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	56
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	56
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	67
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	90
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	91
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	99
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	108

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.	110
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	111
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	112
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.	112
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.	112
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	114
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.	114
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.	116
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.	116
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.	116
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.	118
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	118
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	118
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента	119
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	119
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	119
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.	120
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.	120
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	121
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	121
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	121
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	121

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	121
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	122
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	123
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	123
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	126
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	128
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	128
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	130
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	131
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	131
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	131
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	132
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам)	133
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	133
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента	133
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	140
8.8. Иные сведения	147
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	147
Приложение №1	148
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний завершённый отчетный период, состоящий из 6 месяцев 2020года	148

Введение

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

КБ «МИА» (АО)

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

107045, г. Москва, Селиверстов переулок, д.4, стр.1.

ИНН: 7703247043

КПП: 770801001

КПП на учет в МИ ФНС РФ №9: КПП 997950001, ОКТМО 45378000

ОГРН: 1027739051130

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Требование о раскрытии информации в форме ежеквартального отчета распространяется на КБ «МИА» (АО) (далее «кредитная организация – эмитент», «банк» или «эмитент») в соответствии с условиями, предусмотренными абзацами 2 и 5, пункта 10.1, главы 10, разделом IV Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014г. N 454-П: в отношении ценных бумаг КБ «МИА» (АО) осуществлялась регистрация проспектов ценных бумаг, а так же биржевые облигации допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1 Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810545250000231
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	В ГУ Банка России по ЦФО

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	БИК
1	2	3	4	5	6	7	8
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКСНЕТ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АО НКО "ЭЛЕКСНЕТ"	123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1	7707033412	044525133	30103810845250000133 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810800000000017	К/с
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12	7702165310	044525505	30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000505 30110840300000000008 30110978300000000006 30110826500000000505 30110756900000000505 30413810500000000001 30413840800000000001 30413978400000000001 30413826400000000001 30413756800000000001	К/с К/с К/с К/с Т/с Т/с Т/с Т/с
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1	7734202860	044525659	30101810745250000659 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810100000000021 30110840500000000659	К/с К/с
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д.20, стр.2	7750004009	044525550	30101810145250000550 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000550 30110840900000000550 30110978500000000550	К/с К/с К/с
Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (акционерное общество)	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	129110, г. Москва, проспект Мира, д.72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ГУ Банка России по ЦФО	30110156300000000213	К/с К/с К/с
Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	ТКБ БАНК ПАО	109147, Москва, ул. Воронцовская, 27/35	7709129705	044525388	30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840800000000388 30110978400000000388 30110826400000000388	К/с К/с
Публичное акционерное общество Банк "Возрождение"	Банк «Возрождение» (ПАО)	101000, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1	5000001042	044525181	30101810900000000181 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000181 30110840900000000181 30110978500000000181	К/с К/с К/с
Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (акционерное общество)	НКО "ИНКАХРАН"	115201, г. Москва, ул. Котляковская, д. 8	7750003904	044525934	30103810345250000934 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810200000000934	К/с
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	630102, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86	2225031594	045004832	30103 810 1 00 0000 00832 в Сибирском ГУ Банка России.	30110810700000000832 30110810000001000832 30110840000000000832 30110978600000000832	К/с К/с К/с К/с
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810900000000593 30110840200000000593 30110978800000000593	К/с К/с К/с

Примечание: К/с – корреспондентский счет, Т/С – торговый счет.

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB Bank (Europe) SE (ВТБ Банк (Европа))	VTB Bank (Europe) SE	Frankfurt am Main, Deutschland (Франкфурт на Майне, Германия) ¹	Отсутствует ²	Отсутствует ³	-	30114978000000000001	0106363393	К/с
						30114756400000000001	0106363435	К/с
						30114826000000000001	0106363443	К/с
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Austria, Vienna (Австрия, Вена) ⁴	Отсутствует ⁵	Отсутствует ⁶	-	30114840700000000002	70-55.097.638	К/с
						30114978300000000002	1-55.097.638	К/с
Межгосударственный банк	Межгосударственный банк	115162, г. Москва ул. Шухова, д. 15	9909400764	044525362	30101810800000000362 в ГУ Банка России по ЦФО	30114398400000000003	30109398000000000062	К/с
						30114933700000000003	BY76INEA18143010900000000062	К/с

Примечание: К/с – корреспондентский счет, Т/С – торговый счет.

¹ Контактный адрес VTB Bank (Deutschland) : Rusterstraße 7-9, D-60325 Frankfurt am Main, Deutschland; Адрес сайта в сети интернет <http://www.vtb.de/de/Kontakt/>; Tel: +49 69 2168-0

² GIIN ВТБ Банк (Германия) АГ: 3FZXN5.00014.ME.276. ВТБ Банк (Германия) АГ имеет идентификационный номер плательщика налога на добавленную стоимость (согл. статье 22 (1) шестой директивы 77/388/ЕЭС от 17 мая 1977г. "О гармонизации правовых положений о налоге на добавленную стоимость в странах-членах Европейского Сообщества"), который значится как - DE 114104505.

³ БИК кредитной организации-нерезидента, в которой открыты корреспондентские счета КБ МИА (АО) отсутствует. SWIFT код: OWHBDEFF

⁴ Контактный адрес Raiffeisen Bank International AG: Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria; регистрационный номер компании: FN 122119m at the Commercial Court of Vienna;

⁵ Идентификационный номер VAT: UID ATU 57531200; Адрес сайта в сети интернет <http://www.rbinternational.com>

⁶ БИК кредитной организации-нерезидента, в которой открыты корреспондентские счета КБ МИА (АО) отсутствует. SWIFT код: RZBAATWW

1.2. Сведения об аудиторских организациях кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит»
ИНН:	7729744770
ОГРН:	1137746561787
Место нахождения:	125124 Российская Федерация, город Москва, 3-я улица Ямского Поля дом 2 корпус 13, эт.7, пом. XV, ком. 6.
Номер телефона и факса:	Телефон/факс: (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация кредитной организации – эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»,
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация кредитной организации – эмитента	119192, РФ, город Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.
Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудиторской организацией проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации – эмитента	2015 год 2018 год 2019 год
Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудиторской организацией проводилась независимая проверка	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с РСБУ и МСФО Дополнительно, начиная с 2018 года: промежуточная финансовая отчетность, составленная по МСФО

За последние пять из числа завершенных отчетных лет аудиторской организацией не проводилась независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента. Начиная с 2018 года аудиторской организацией проводится независимая проверка полугодовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию(лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудиторской организации (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организаций) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудиторской организации (лицам, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью	Не предоставлялись

аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом	
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово –хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	Не являются
Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудиторской организацией для снижения влияния указанных факторов	В связи с отсутствием указанных факторов меры не предпринимались.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит БКР»
ИНН:	7707575221
ОГРН:	1067746150251
Место нахождения:	125040 город Москва, 3-я улица Ямского Поля дом 2 корпус 13
Номер телефона и факса:	Телефон/факс: (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация кредитной организации – эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов «Ассоциация «Содружество»
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация кредитной организации – эмитента	119192, РФ, город Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.
Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудиторской организацией проводилась независимая проверка отчетности кредитной организации – эмитента	2016 год 2017 год
Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудиторской организацией проводилась (будет проводиться) независимая проверка	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с РПБУ и МСФО.

Аудиторской организацией не проводилась независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за последние пять завершенных финансовых лет.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию(лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудиторской организации (лиц, занимающих должности в органах управления и органах	Нет
---	-----

контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организацией) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	
предоставление заемных средств аудиторской организации (лицам, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово –хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	Не являются
Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудиторской организацией для снижения влияния указанных факторов	В связи с отсутствием указанных факторов меры не предпринимались.

Порядок выбора аудиторской организации кредитной организации – эмитента: описание процедуры тендера, связанного с выбором аудиторской организации, и его основные условия:

Аудиторская организация, которая осуществляла обязательную аудиторскую проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2015 год была выбрана по итогам проведения открытого конкурса на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО). Конкурс состоялся 14 мая 2014 года.

Аудиторская организация, которая осуществляла обязательную аудиторскую проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2016 год и за 2017 год, была выбрана по итогам проведения открытого конкурса на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО). Конкурс состоялся 23 мая 2016 года (дата рассмотрения и оценки заявок).

Аудиторская организация, которая осуществляла обязательную аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2018 и 2019 годы, была выбрана по итогам проведения открытого конкурса на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО). Конкурс состоялся 24 мая 2018 года (дата рассмотрения и оценки заявок).

В конкурсе, который состоялся в 2014 году, могла принять участие любая аудиторская организация, независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала (за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия), соответствующая всем требованиям действующего законодательства, а также отвечающая следующим требованиям:

– требованиям, предъявляемым законодательством РФ к аудиторским организациям, осуществляющим оказание аудиторских услуг, являющихся предметом конкурса;

– сведения об аудиторской организации должны быть внесены в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов с присвоением основного регистрационного номера;

– о непроведении ликвидации участника размещения заказа – юридического лица и отсутствие решения арбитражного суда о признании участника заказа – юридического лица банкротом и об открытии конкурсного производства;

– о неприостановлении деятельности участника размещения заказа в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях на день подачи заявки на участие в конкурсе;

– об отсутствии у участника размещения заказа задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов участника размещения заказа по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период;

– отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков сведений об участниках размещения заказа.

В конкурсе, который состоялся в 2016 году, могло принять участие любое юридическое лицо (включая аудиторские организации, являющиеся субъектами малого и среднего предпринимательства), независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала за исключением юридического лица, местом регистрации которого является государство или территория, включенные в утверждаемый в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) в отношении юридических лиц и за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия, удовлетворяющее требованиям ст. 3 Федерального закона от 30.12.2008г № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и претендующее на заключение контракта с Заказчиком, а также отвечающее следующим требованиям:

- наличие о них сведений в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов с присвоением основного регистрационного номера записи;

- непроведение ликвидации и отсутствие решения арбитражного суда о признании банкротом и об открытии конкурсного производства;

- неприостановление деятельности в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на день подачи заявки на участие в конкурсе;

- отсутствие недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые реструктурированы в соответствии с законодательством Российской Федерации, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах) за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов участника закупки, по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. Участник закупки считается соответствующим установленному требованию в случае, если им в установленном порядке подано заявление об обжаловании указанных недоимки, задолженности и решение по такому заявлению на дату рассмотрения заявки на участие в конкурсе не принято;

- отсутствие у руководителя, членов коллегиального исполнительного органа или главного бухгалтера юридического лица - участника закупки судимости за преступления в сфере экономики (за исключением лиц, у которых такая судимость погашена или снята), а также неприменение в отношении указанных физических лиц наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, которые связаны с поставкой товара, выполнением работы, оказанием услуги, являющихся объектом осуществляемой закупки, и административного наказания в виде дисквалификации;

- отсутствие между участником закупки и заказчиком конфликта интересов, под которым понимаются случаи, при которых руководитель заказчика, член конкурсной комиссии, состоят в браке с физическими лицами, являющимися выгодоприобретателями, единоличным исполнительным органом хозяйственного общества (директором, генеральным директором, управляющим, президентом и другими), членами коллегиального исполнительного органа

хозяйственного общества, либо иными органами управления юридических лиц - участников закупки, либо являются близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами), усыновителями или усыновленными указанных физических лиц. Под выгодоприобретателями понимаются физические лица, владеющие напрямую или косвенно (через юридическое лицо или через несколько юридических лиц) более чем десятью процентами голосующих акций хозяйственного общества либо долей, превышающей десять процентов в уставном капитале хозяйственного общества.

В конкурсе, который состоялся в 2018 году, могло принять участие любое юридическое лицо (включая аудиторские организации, являющиеся субъектами малого и среднего предпринимательства), независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала за исключением юридического лица, местом регистрации которого является государство или территория, включенные в утверждаемый в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) в отношении юридических лиц и за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия, удовлетворяющее требованиям ст. 3 Федерального закона от 30.12.2008г № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и претендующее на заключение контракта с Заказчиком, а также отвечающее следующим требованиям:

- наличие сведений в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов с присвоением основного регистрационного номера записи.

- непроведение ликвидации участника закупки- юридического лица и отсутствие решения арбитражного суда о признании участника закупки - юридического лица, банкротом и об открытии конкурсного производства.

- неприостановление деятельности участника закупки в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на день подачи заявки на участие в конкурсе.

- отсутствие у участника закупки недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые реструктурированы в соответствии с законодательством Российской Федерации, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах) за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов участника закупки, по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. Участник закупки считается соответствующим установленному требованию в случае, если им в установленном порядке подано заявление об обжаловании указанных недоимки, задолженности и решение по такому заявлению на дату рассмотрения заявки на участие в конкурсе не принято.

- отсутствие у руководителя, членов коллегиального исполнительного органа лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа, или главного бухгалтера юридического лица - участника закупки судимости за преступления в сфере экономики и (или) преступления, предусмотренные статьями 289, 290, 291, 291.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (за исключением лиц, у которых такая судимость погашена или снята), а также неприменение в отношении указанных физических лиц наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, которые связаны с поставкой товара, выполнением работы, оказанием услуги, являющихся объектом осуществляемой закупки, и административного наказания в виде дисквалификации.

- отсутствие между участником закупки и заказчиком конфликта интересов, под которым понимаются случаи, при которых руководитель заказчика, член конкурсной комиссии, состоят в браке с физическими лицами, являющимися выгодоприобретателями, единоличным исполнительным органом хозяйственного общества (директором, генеральным директором, управляющим, президентом и другими), членами коллегиального исполнительного органа

хозяйственного общества, либо иными органами управления юридических лиц - участников закупки, либо являются близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами), усыновителями или усыновленными указанных физических лиц. Под выгодоприобретателями понимаются физические лица, владеющие напрямую или косвенно (через юридическое лицо или через несколько юридических лиц) более чем десятью процентами голосующих акций хозяйственного общества либо долей, превышающей десять процентов в уставном капитале хозяйственного общества

- участник закупки - юридическое лицо, которое в течение двух лет до момента подачи заявки на участие в закупке не было привлечено к административной ответственности за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 19.28 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях

Рассмотрение заявок на участие в конкурсах на соответствие требованиям, установленным конкурсной документацией и допуск к участию в конкурсах, проводился Конкурсной комиссией.

По результатам рассмотрения поступивших заявок на участие в конкурсах Конкурсной комиссией были приняты решения о допуске (не допуске) к участию в конкурсе и признании победителем одного из участников конкурса, в заявке которого содержались лучшие условия исполнения контракта.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» контракт на 2015 год по результатам открытого конкурса был заключен с победителем конкурса - Обществом с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» на условиях, предложенных в заявке на участие в конкурсе.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» контракт на 2016 и 2017 годы по результатам открытого конкурса был заключен с победителем конкурса - Обществом с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» на условиях, предложенных в заявке на участие в конкурсе.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» контракт на 2018-2020 годы по результатам открытого конкурса был заключен с победителем конкурса - Обществом с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» на условиях, предложенных в заявке на участие в конкурсе.

Процедура выдвижения кандидатуры аудиторской организации для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Для утверждения Общим собранием акционеров аудиторской организации в повестку дня включался вопрос об утверждении той организации, которая была признана Конкурсной комиссией победителем по результатам открытого конкурса.

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2014 году, был заключен в соответствии с условиями конкурса. Пунктом 10.1 контракта предусмотрено, что контракт вступает в силу со дня утверждения «Исполнителя» общим собранием акционеров «Заказчика». Решением №1 от 30.06.2014 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (ОАО) на 2014 и 2015 годы утверждено ООО «Интерком-Аудит». Решением единственного акционера от 24.06.2015 аудитором КБ «МИА» (ОАО) на 2015 год утверждена аудиторская организация ООО «Интерком-Аудит».

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2016 году, был заключен в соответствии с условиями конкурса. Пунктом 10.1 контракта предусмотрено, что контракт вступает в силу со дня утверждения «Исполнителя» общим собранием акционеров «Заказчика». Решением б/н от 29.06.2016 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (АО) на 2016 год утверждено ООО «Интерком-Аудит БКР». Решением б/н от 28.06.2017 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (АО) на 2017 год утверждено ООО «Интерком-Аудит БКР».

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2018 году, был заключен в соответствии с условиями конкурса. Пунктом 10.1 контракта предусмотрено, что

контракт вступает в силу со дня утверждения «Исполнителя» общим собранием акционеров «Заказчика». Решением б/н от 22.06.2018 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (АО) на 2018 год утверждено Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит». Аудиторской организацией для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2019 год утверждено Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (Решение единственного акционера б/н от 11.06.2019).

Информация о работах, проводимых аудиторской организацией, в рамках специальных аудиторских заданий:

В рамках специальных аудиторских заданий работы не проводились.

Информация о вознаграждении аудиторской организации:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудиторской организации	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторской организации, руб. (в т.ч. НДС)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторской организацией услуги
1	2	3	4
2017	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудиторской организации, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (АО).	1 133 500	-
2018	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудиторской организации, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (АО).	1 476 888	-
2019	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудиторской организации, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (АО).	1 476 888	-

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Информация об оценщиках, привлеченном эмитентом на основании заключённых договоров на проведение оценки 100 %-ого пакета акций Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество):

1.

Оценщик	Васильева Татьяна Юрьевна
Сведения о получении Оценщиком профессиональных знаний	Квалификационный аттестат № 000320-1 от 10 октября 2017 года по направлению «Оценка недвижимости», квалификационный аттестат № 000519-2 от 07 ноября 2017 года по направлению «Оценка движимого имущества», квалификационный аттестат № 004958-3 от 15 марта 2018 года по направлению «Оценка бизнеса».
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», имеющая место нахождения: 105066, Москва, 1-й Басманный переулок, д. 2А, офис 5. Рег. № 010358 от 16 октября 2018 года.
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика:	Страховой полис № 7811R/776/00224/20 от 18 мая 2020 года, страховщик – Акционерное общество «АльфаСтрахование» (АО «АльфаСтрахование»), срок действия с 18 мая 2020 года по 17 мая 2021 г. Страховая сумма 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) руб.
Почтовый адрес (местонахождение)	191180, г. Санкт-Петербург, Загородный пр., д. 27/21, офис 13
Адрес электронной почты	tatiana.vasilieva@labrium.ru
Контактный телефон	+7(812) 454-02-00
Стаж работы в оценочной деятельности:	с 01.03.2001 г.

2.

Оценщик	Попов Дмитрий Олегович
Сведения о получении Оценщиком профессиональных знаний	Диплом о профессиональной переподготовке ПП – I №233262. Выдан Институтом профессиональной оценки по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» «19» декабря 2007 г. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка бизнеса» № 003138-3 от 07 февраля 2018 года, действителен до 07 февраля 2021 года
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом ССО «ФСО» (место нахождения: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, дом 34, стр. 10, оф. 70), включен в реестр оценщиков «17» февраля 2017 г. за регистрационным №413 (Свидетельство №413 от 03.03.2017)
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика:	Страховой полис № 0991R/776/90606/18, страховщик – акционерное общество «АльфаСтрахование» (АО «АльфаСтрахование»), срок действия с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г. Страховая сумма 51 000 000 (Пятьдесят один миллион) руб.
Почтовый адрес (местонахождение)	123056, г. Москва, ул. Красина, д. 27, стр. 2
Адрес электронной почты	dimapopov@rambler.ru,
Контактный телефон	+7 (495) 960-8516
Стаж работы в оценочной деятельности:	с 2006 г.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала консультанты не привлекались.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество: Хасанов Рафиль Геннадьевич

Год рождения: 1967 г.

Сведения об основном месте работы и должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
27.06.2020	по настоящее время	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления

Фамилия, имя, отчество: Шаяхметова Фарид Тимиралиевна

Год рождения: 1974 г.

Сведения об основном месте работы и должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.02.2020	по настоящее время	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Главный бухгалтер

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за отчетный период (6 месяцев 2020 года) и аналогичный период прошлого года:

№ строки	Наименование показателя		6 мес. 2019 г.	6 мес. 2020 г.
1	2	3	5	6
1	Уставный капитал, тыс.руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	5 442 288	5 442 288
2	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	В соответствии с порядком, установленным Банком России для кредитных организаций	7 945 150	8 599 466
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	142 429	480 760
4	Рентабельность активов, %	Чистая прибыль / Балансовая стоимость активов x 100	0,95%	2,79%
5	Рентабельность капитала, %	Чистая прибыль / Собственные средства (капитал) x 100	1,8%	5,78%
6	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	Межбанковские кредиты полученные + Средства на счетах клиентов + Депозиты + Прочие привлеченные средства	6 559 208	6 636 888
7	Выпущенные облигации и векселя, тыс.руб.	Выпущенные облигации и векселя	24	24

Методика расчета показателей

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента

Отсутствуют

Методика расчета дополнительных показателей

Расчет дополнительных показателей не производился.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

На протяжении анализируемого периода уставный капитал эмитента не изменялся и 01.07.2020 г. составил 5 442 288 тыс. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.07.2019 г. по 01.07.2020 г. увеличились на 8.2% с 7 945 150 тыс. руб. до 8 599 466 тыс. руб. В этот период требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала), соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

По состоянию на 01.07.2020 г. чистая прибыль Банка за 6 месяцев 2020 года составила 480 760 тыс. руб. Размер чистой прибыли Банка по сравнению с аналогичным периодом

предыдущего года увеличился на 237%.

По состоянию на 01.07.2020 г. рентабельность капитала повысилась на 3,98 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. и составила 5,78%, рентабельность активов так же повысилась на 1,84 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. и составила 2,79%.

По состоянию на 01.07.2020 г. привлеченные средства составили 6 636 888 тыс. руб. В структуре пассивных операций Банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Сведения о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода с указанием соответствующего организатора торгов:

Обыкновенные именные акции кредитной организации-эмитента не допускались к торгам и не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года, на дату окончания отчетного периода (6 месяцев) и за аналогичный период прошлого года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.		Значение показателя, тыс. руб.	
		31.12.2019	30.06.2020	31.12.2018	30.06.2019
1	2	3		3	4
1	Выпущенные облигации	24	24	54	25
2	Выпущенные векселя	0	0	69 471	0
3	Средства клиентов	9 965 589	6 636 888	6 730 510	6 559 208
4	Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0	0	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода (6 месяца)

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		31.12.2019	30.06.2020
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	13	0
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0	0
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	24	24
11	в том числе просроченная	0	0

12	Расчеты по налогам и сборам	25 856	286
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	23 073	38 187
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	141 819	10 303
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	9 973 482	6 982 581
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	10 164 267	7 031 381
19	в том числе по просроченная	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

Просроченная кредиторская задолженность и просроченная задолженность по заемным средствам отсутствуют.

Наличие в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за соответствующий отчетный период кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за соответствующий отчетный период, по каждому такому кредитору:

Данные кредиторы отсутствуют.

по состоянию на 31.12.2019 г.:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «КИТ»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО «КИТ»
место нахождения юридического лица	121357, г Москва, ул. Новорижская, дом 25 стр. 3
ИНН юридического лица (если применимо)	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1102457000865
сумма задолженности	1 878 920 тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует
Аффилированность лица с кредитной организацией – эмитентом	Кредитор является аффилированным лицом кредитной организации эмитента
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Обязательства исполнены в срок в полном объеме

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Банком России, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов (наличии недоисчислений в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также наличие (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, тыс.руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Июль 2019	-1 598	0	0
Август 2019	-424	0	0
Сентябрь 2019	1 612	0	0
Октябрь 2019	303	0	0
Ноябрь 2019	1 397	0	0
Декабрь 2019	14 224	0	0
Январь 2020	40 264	0	0
Февраль 2020	-32 939	0	0
Март 2020	-24 218	0	0
Апрель 2020	8105	0	0
Май 2020	183627	0	0
Июнь 2020	-170393	0	0

Суммы, указанные со знаком «-», это средства, излишне перечисленные в обязательные резервы и подлежащие возврату.

Указанные цифры недовзнос и переплат в фонды обязательного резервирования образуются в результате того, что на основании Положения от 01 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» расчет средств, подлежащих депонированию, производился в течение 10-ти рабочих дней, следующих за отчетной датой, а их перечисление в течение 12-ти.

Фактически (по истечении 12 дней) задолженности/переплаты по обязательному резервированию отсутствовали.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Сведения об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Кредитными обязательствами КБ «МИА» (АО), действовавшими в течение последнего завершенного финансового года и текущего финансового года, являются заимствования и эмиссия облигаций.

Сведения об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска 4B020203344B, допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 28.12.2011 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя,	-

отчество кредитора (займодавца)	
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	1 500 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	1 500 000 000
Срок кредита (займа), лет	10
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,99
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	07.03.2025
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Средний размер процентов по займу указан за период с даты размещения по дату окончания отчетного периода

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб., по состоянию на:
		01.07.20 г.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией - эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме)	228 088
2	Общий размер обеспечения, которое предоставлено кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц.	2 275 853
3	Общий размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией – эмитентом в форме поручительства	-
4	Общий размер обеспечения в форме поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц.	-
5	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	228 088
6	Общий размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	2 275 853

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе, в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обеспечение в форме поручительств перед Банком России в пользу кредитных организаций во 2-м квартале 2020 года не предоставлялось.

По состоянию на 01.07.2020 г. размер обеспечения, предоставленного КБ «МИА» (АО) третьим лицам в виде 31 банковской гарантии, составляет 228 088 тыс. рублей. Все гарантии предоставлены организациям, собственником которых прямо или косвенно является город Москва.

Банковские гарантии обеспечивают надлежащее исполнение контрагентами контрактов/договоров. Общий размер контрактов/договоров, в обеспечение которых предоставлены банковские гарантии, составляет – 2 275 853 тыс. руб.

Обязательства Банка в форме банковских гарантий классифицированы во вторую категорию качества с расчетным резервом 1%.

Размеры резервов сформированы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банку полностью известны правовые условия исполнения Принципами заключенных контрактов (договоров) по выполнению работ/оказанию услуг, в обеспечение исполнения обязательств по которым предоставлены банковские гарантии.

Банковские гарантии предоставлены без обеспечения.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципами своих обязательств, обеспеченных третьим лицам, Банк оценивает как минимальный.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии кредитной организации-эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Не указываются ввиду отсутствия упомянутых выше обязательств.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Указанные соглашения не заключались.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора:

- Кредитный риск при работе с Банками-контрагентами - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций с Банками-контрагентами на валютном, денежном и вексельном рынках.
- Кредитный риск социального и коммерческого кредитования - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков по кредитным продуктам для юридических лиц (кроме кредитных организаций), по кредитным продуктам для физических лиц, а также векселям, приобретаемым и авалируемым.
- Кредитный риск при работе с инвестиционными компаниями-контрагентами на рынке ценных бумаг - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций купли-продажи ценных бумаг через инвестиционные компании.
- Кредитный риск операций на рынке долговых ценных бумаг - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций на рынке долговых ценных бумаг.

Кредитный риск является значимым для Банка. На протяжении отчётного периода Банк проводил непрерывный мониторинг кредитного риска. Регулярно осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, что позволяет эффективно управлять кредитным риском. Утвержден перечень требований к качеству обеспечения. Банк уделяет пристальное внимание контролю риска концентрации (в рамках кредитного риска) и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие ключевые показатели (индикаторы):

Удельный вес требований к крупнейшему контрагенту;

Удельный вес вложений в отдельный вид активов (условных обязательств) в общей сумме активов;

Удельный вес требований к контрагентам из одного сектора экономики;

Удельный вес 5 крупнейших связанных требований в общем объеме требований Банка;

Удельный вес кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от реализации одних и тех же товаров и услуг, в общей сумме кредитных требований;

Удельный вес гарантий, предоставленных одним контрагентом, в общей сумме полученных Банком гарантий.

Регулирование кредитного риска производится посредством ограничения объемов операций или отказа от операций, содержащих элементы повышенного кредитного риска.

В Банке утверждена и действует система лимитов, ограничивающих риск. Резервирование средств на возможные потери по активам, несущим кредитный риск, осуществляется согласно нормативным документам Банка России, регулирующим создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам.

2.4.2. Страновой риск

Эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Эмитент осуществляет свою деятельность в г. Москве, являющейся экономически развитым и социально благополучным регионом Российской Федерации. Вследствие географических особенностей московского региона риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п., оцениваются Эмитентом как незначительные.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного

положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются Эмитентом как незначительные.

Иностранные контрагенты не являются должниками Банка. В отчетном периоде Банк размещал средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах VTB Bank (Europe) SE и Raiffeisen Bank International AG. 29 декабря 2017 года банки VTB Bank (Austria) AG, VTB Bank (Deutschland) AG и VTB Bank (France) SA были объединены в новое юридическое лицо — VTB Bank (Europe) SE, работающее на основе единой банковской лицензии. До объединения контрагентом Банка являлся VTB Bank (Deutschland) AG. VTB Bank (Deutschland) AG основан в 1971 во Франкфурте-на-Майне в целях обслуживания внешнеторговых операций между СССР и Германией. С декабря 2005 российский банк ВТБ приобрел контрольный пакет акций VTB Bank (Deutschland). VTB Bank (Deutschland) являлся членом Союза немецких банков (Bundesverband deutscher Banken e.V.), а также состоял в Фонде страхования вкладов при немецком Союзе германских банков (Einlagensicherungsfond im Bundesverband deutscher Banken e.V.). Страна учреждения контрагента является членом Еврозоны. Raiffeisen Bank Group является крупнейшей банковской группой в Австрии по размеру активов, а журнал The Banker включил его во вторую сотню крупнейших банков мира. В 2010 году Raiffeisen International был объединён с главным банком группы, Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, новый банк получил название Raiffeisen Bank International, в свою очередь он входит в состав Raiffeisen Bank Group. Из 295 млрд. евро активов группы 122 млрд. евро в 2014 году пришлось на Raiffeisen Bank International. В связи с этим риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск неперевода средств минимален.

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Включает в себя фондовый, валютный и процентный риск, в том числе риск процентной ставки.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В целях идентификации, анализа и оценки рыночного риска для целей управленческого учета используются следующие методы:

- процентный риск по ценным бумагам - метод модифицированной дюрации;
- валютный риск - метод анализа соотношения открытой валютной позиции (ОВП) и размера собственного капитала.

Существующая система управления активами и пассивами, согласования сроков их размещения и привлечения, позволяет оценить риск процентной ставки как низкий. Процентный риск по портфелю облигаций оценивается на уровне «умеренный» вследствие нахождения у Банка существенного объема ценных бумаг с длинными сроками до погашения или оферты.

Объем проводимых Банком операций с наличной и безналичной иностранной валютой

ограничивается утвержденной системой лимитов. Совокупная величина открытых валютных позиций во всех валютах не превышает 2% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Фондовый риск Банком не оценивался, поскольку в отчетном периоде Банк не осуществлял вложения в долевые ценные бумаги.

Совокупный уровень рыночного риска определяется как суммарный уровень по видам риска, составляющим рыночный риск, и сравнивается с приемлемым уровнем рыночного риска, установленным Советом директоров Банка. Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий совокупный уровень рыночного риска является приемлемым.

2.4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
- расчетных показателей доходности активов, произведенных по данным управленческой отчетности Банка;
- удельного веса крупнейшего источника ликвидности в общем объеме привлеченных средств Банка (в рамках риска концентрации);
- значений обязательных нормативов ликвидности Банка Н2, Н3 и Н4.

Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка производится путем контроля значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4).

Контроль соотношения активов/обязательств и определение избытка/дефицита ликвидности осуществляется при помощи анализа агрегированного баланса и его динамики.

На регулярной основе осуществляется анализ и контроль ликвидности по срокам, а также прогноз ликвидности. Комплекс мер по управлению риском ликвидности включает также установленные процедуры восстановления ликвидности в условиях неблагоприятного развития событий.

Обобщающий результат оценки ликвидности определяется на основании методики, рекомендованной банком России для оценки экономического положения банков. По состоянию на отчетную дату уровень риска ликвидности оценивается Эмитентом как «низкий».

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка уровня операционного риска осуществляется методом анализа фактических и потенциальных убытков, определения вероятности появления события операционного риска и возможных последствий.

Расчет минимальных требований к собственному капиталу для покрытия операционного

риска производится стандартизованным методом, рекомендованным Базель II. Мониторинг Операционного риска осуществляется на регулярной основе путем изучения ключевых индикаторов Операционного риска и их динамики.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создается и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления, анализируются случаи операционных убытков российских и зарубежных банков.

Особое внимание Банк уделял контролю и минимизации рисков совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Проводилось обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области в соответствии с утвержденной программой, дополнялось программное обеспечение информационных технологий.

Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень операционного риска является приемлемым.

2.4.6. Правовой риск

В рамках Указания Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» правовой риск рассматривается в составе операционного риска.

Эмитент подвержен следующим правовым рискам:

Риски лицензирования. Деятельность кредитных организаций регулируется федеральными законами (в частности, «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации») и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Законодательством предусмотрен ряд оснований, по которым Центральный Банк может отозвать лицензию на осуществление банковских операций. Эмитент оценивает риски лицензирования как минимальные и прогнозируемые.

Риски изменения валютного законодательства. В случае ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капитальные операции эмитента с нерезидентами или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций. Эмитент расценивает такие риски как умеренные вследствие возможности принятия Правительством и Центральным Банком Российской Федерации мер, направленных на ограничение отдельных валютных операций, носящих спекулятивный характер.

Риски изменения налогового законодательства. Эмитент оценивает такие риски как достаточно прогнозируемые и минимальные в виду стабильности налогового законодательства Российской Федерации с тенденцией к снижению налогового бремени на хозяйствующие субъекты.

Риски изменения процессуального законодательства. В результате вступления в силу нормативных актов может быть усложнен или затруднен процесс урегулирования и взыскания с должников просроченной кредиторской задолженности эмитента, а также обращения взыскания на предоставленное должником обеспечение.

Риски несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах). Эмитент оценивает такие риски как минимальные в виду реализованной системы разграничения полномочий и закрепления дифференцированного уровня ответственности, обеспечения проведения правовой экспертизы на этапе подготовки и формирования договорной базы на предмет полноты и соответствия действующим нормативным требованиям. В банке реализована и действует система внутреннего контроля обеспечивающая соблюдение мероприятий по организации и управлению правовым риском в соответствии с рекомендациями Центрального Банка РФ (Письмо ЦБ РФ от 30.06.2005 г. №92-Т «Об организации и управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»). Подбор специалистов в подразделения Банка производится на основе конкурсного отбора при соблюдении условия соответствия необходимым квалификационным параметрам. Для целей

организации привлечения внешних юридических консультантов используется комплекс мероприятий по проведению тендеров исходя из специфики и значимости планируемых операций, с учетом деловой репутации и опыта, и специализации предполагаемых исполнителей.

Риски несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента). Эмитент считает данный вид риска минимальным для случаев поддающимся прогнозированию, идентификации и оценки. С целью снижения влияния данного вида риска уполномоченными подразделениями банка проводится дополнительный мониторинг и анализ судебной практики, практики делового оборота.

Риски нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Эмитент считает данный вид риска минимальным. С целью снижения влияния данного вида риска в Банке реализована система анализа контрагентов и дополнительного страхования ответственности третьих лиц по обязательствам, вытекающих из предметов сделки. Отбор страховых компаний для участия в страховании производится на основании утвержденной системы аккредитации. При осуществлении своей деятельности Банк руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, мониторинг законодательства, изменений законодательства и подзаконных актов в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

В случаях изменения законодательства РФ вносятся соответствующие изменения во внутренние документы Банка.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению репутационным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих возникновение репутационного риска, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Устойчивая репутация Банка достигается информацией об уровне надежности, подтвержденной независимым рейтинговым агентством, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами и контрагентами.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Текущий уровень риска потери деловой репутации относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит является приемлемым.

2.4.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Для целей снижения стратегического риска:

- эмитентом используется система SWOT анализа, позволяющая вести стратегическое планирование и управление бизнес процессами с учетом особенностей конкурентной среды, специализации и рыночного позиционирования;

- регламентирована система утверждения бизнес-параметров и стратегии по нескольким горизонтам срочности Советом директоров Банка;

- принятие управленческих решений базируется на основе данных, утверждаемых органами управления - планов, стратегий, бюджетов и т.д.

Система оценки стратегического риска Банка базируется на контроле исполнения «Стратегического бизнес-плана» через анализ исполнения Оперативных планов как формализующей части стратегии развития. Расчет стратегического риска Банком производится на основании сравнения плановых и фактических данных.

2.4.9. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Эмитент не участвует в судебных процессах, исход которых может оказать значимое влияние на его деятельность. По состоянию на 01.07.2020 г. у Эмитента отсутствует ответственность по долгам третьих лиц.

В деятельности эмитента отсутствуют обстоятельства, способные привести в обозримом будущем к отзыву лицензии на осуществление банковских операций.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
введено с «17» июня 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	КБ «МИА» (АО)
введено с «17» июня 2015 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

- 1) ОАО «Московское областное ипотечное агентство» – лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 2) ООО «МИА-МИА» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Банк имеет:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 509992, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01 апреля 2014 г., срок действия регистрации истекает 05 февраля 2023 г.;

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 518710, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 24 июля 2014 г., срок действия регистрации истекает 05 февраля 2023 г.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
С 16.04.1999	Открытое акционерное общество «Московское ипотечное агентство»	ОАО «МИА»	Распоряжение Департамента государственного и муниципального имущества города Москвы от 16.04.1999 № 1210-р «Об учреждении открытого акционерного общества «Московское ипотечное агентство»
С 06.08.1999	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	КБ «МИА» (ОАО)	Распоряжение Департамента государственного и муниципального имущества города Москвы от 06.08.1999 № 2616-р

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739051130
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	-
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«07» августа 2002 года,

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись:

Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

Дата регистрации в Банке России:	«20» января 2000 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3344

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Краткое описание истории создания и развития эмитента.

КБ «МИА» (АО) создан в 2000 г. на неопределенный срок в соответствии с Законом города Москвы от 31 марта 1999 г. № 11 «Об организационном и финансовом обеспечении внедрения системы ипотечного жилищного кредитования в городе Москве». В соответствии со статьей 4 указанного закона КБ «МИА» (АО) «является организатором и координатором системы ипотечного жилищного кредитования в городе Москве».

Статья 2.1. Устава КБ «МИА» (АО) определяет, что основным направлением деятельности Банка является привлечение средств и предоставление кредитных ресурсов для развития рынка долгосрочного ипотечного кредитования и градостроительного комплекса города Москвы. Основными целями деятельности Банка являются:

- извлечение прибыли при осуществлении банковских операций и сделок;
- обеспечение физических лиц доступными ипотечными жилищными кредитами, в том числе для осуществления ремонта и благоустройства жилья, а также предоставления кредитов льготным категориям граждан в соответствии с жилищными программами г. Москвы;
- создание и поддержка рынка ипотечных кредитов на строительство и приобретение недвижимости как в жилищной сфере, так и в секторе нежилой недвижимости;
- финансирование проектов в строительстве, в том числе реализуемых г. Москвой в рамках градостроительной политики (городских программ).

15 июня 2020 г. Единственным акционером КБ «МИА» (АО) (Решение от 15 июня 2020 года № 2) и единственным акционером Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (Решение от 15 июня 2020 г. № 2, АО КБ «Солидарность», лицензия Банка России № 554) принято решение о реорганизации в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность».

Ориентировочный срок завершения реорганизации – до 26 августа 2020 г.

По завершении реорганизации АО КБ «Солидарность» и КБ «МИА» (АО) наименование, место нахождения, реквизиты и перечень банковских операций реорганизованного АО КБ «Солидарность» сохраняются.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1
Номер телефона, факса:	Тел. (495) 380-20-38, факс (495) 607-35-52
Адрес электронной почты:	mia@mia.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.mia.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента не создано.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

ИНН: 7703247043

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Сведения о филиалах и представительствах кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация - эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД: 64.19

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпункта 3.2.6.1-3.2.6.5.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпунктов 3.2.6.1. -3.2.6.5.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпунктов 3.2.6.1. -3.2.6.5.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3344
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25 июня 2015 года*
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3344
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25 июня 2015 года *
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

* лицензии переоформлены на основании регистрации изменений в Устав Банка (изменение полного и сокращенного наименования Банка) в соответствии со вступившими в силу изменениями норм Гражданского кодекса Российской Федерации.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения
------------------------------------	--

	собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	13406 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04 февраля 2014 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

Эмитенты, являющиеся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами, специализированными обществами, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом.

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Преобладающими видами деятельности, имеющими приоритетное значение для Банка, являются:

- ипотечное кредитование физических лиц;
- кредитование юридических лиц;
- инвестирование денежных средств в высоколиквидные облигации (еврооблигации) первоклассных российских эмитентов и специальных компаний российских эмитентов (SPV), созданных для целей привлечения денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг;
- размещение временно свободных средств в краткосрочные кредиты кредитным организациям (МБК);
- наличные и безналичные конверсионные операции на валютном рынке.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный период и соответствующий период прошлого финансового года:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя на	
		На 01.07.2019	На 01.07.2020
1	2	5	6
1	Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс.руб. ⁽¹⁾	4 010 006	2 354 469
2	Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. ⁽²⁾	814 848	665 869
3	Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	20,3%	28.28%
4	Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-10,4%	-18.28%
	В том числе:		
5	Процентные доходы по предоставленным кредитам, тыс.руб. ⁽³⁾	486 322	349 059
5.1	Доля процентных доходов по предоставленным кредитам в общей сумме полученных доходов, %	12.1%	14.83%
5.2	Изменение доходов от/по предоставленным кредитам по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-12.8%	-28.22%
6	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, тыс.руб. ⁽⁴⁾	259 108	269 243
6.1	Доля процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги в общей сумме полученных доходов, %	6.5%	11.44%
6.2	Изменение процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-6%	3.91%
7	Доходы (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой, тыс.руб. ⁽⁵⁾	69 418	47 567
7.1	Доля доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой в общей сумме полученных доходов, %	1,7%	2.02%
7.2	Изменение доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-9%	-31.48%

(1) По данным строки «Всего доходов (части 1 - 2)» ф № 0409102 за соответствующий период, с учетом примечания (5).

(2) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11101 – 11120», «Итого по символам 11601 – 11608», с учетом примечания (5).

(3) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11101 – 11120».

(4) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11601 – 11608».

(5) По операциям с наличной иностранной валютой доходы приведены за вычетом расходов (ф № 0409102, часть 1, («Итого по символам 26101 – 26106» + «Итого по символам 26201 – 26206» + «Итого по символам 26301 – 26306» - «Итого по символам 46101 – 46106» - «Итого по символам 46201 – 46206» - «Итого по символам 46301 – 46306» + «Итого по символам 25101 – 25105» + «Итого по символам 25201 – 25205» + «Итого по символам 25301 – 25305» + «Итого по символам 25401 – 25405» + «Итого по символам 25501 – 25505» + «Итого по символам 25601 – 25627» - «Итого по символам 45101 – 45105» - «Итого по символам 45201 – 45205» - «Итого по символам 45301 – 45305» - «Итого по символам 45401 – 45405» - «Итого по символам 45501 – 45505» - «Итого по символам 45601 – 45627»).

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

По итогам 6 месяцев 2020 года суммарный размер доходов Банка-эмитента составил 2 354 469 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2020 года размер доходов от основной деятельности Банка-эмитента составил 665 869 тыс.руб., данный показатель уменьшился на 18,3% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего отчетного года, что связано в том числе с уменьшением

процентных доходов по предоставленным кредитам с 486 322 тыс.руб. до 349 059 тыс.руб. или на 28,2% и чистых доходов (доходы за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой с учетом переоценки - с 69 418 тыс.руб. до 47 567 тыс.руб. или на 31,5%, при этом вырос доход по вложениям в долговые ценные бумаги с 259 108 тыс.руб. до 269 243 тыс.руб. или на 3,9%.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Кредитная организация – эмитент ведет свою основную деятельность в Российской Федерации.

Эмитент зарегистрирован в г. Москве и осуществляет свою деятельность преимущественно на территории г. Москвы и Московской области, предоставление кредитных продуктов заемщикам, зарегистрированным за пределами г. Москвы и Московской области, не составляет существенной доли в доходах Эмитента.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

19 июня 2020 г. Совет директоров Банка России снизил ключевую ставку на 1,00 п.п. до 4,5%. Тем самым Банк России продолжил проводить мягкую денежно-кредитную политику, направленную на стимулирование потребительского и инвестиционного спроса. Снижение ключевой ставки ожидалось финансовым рынком и банковской системой. По мере поступления сигналов о возможном смягчении денежно-кредитной политики стоимость заимствований в экономике снижалась. Основной индикатор стоимости фондирования ипотечных кредитов – доходность пятилетних ОФЗ – снизился с 5,7% в начале мая до 5,0-5,1% в середине июня. С учетом этого банки сократили ставки по ипотеке. Принятое Банком России решение о снижении ключевой ставки позволило банкам сохранить ипотечные ставки на минимальном за всю историю ипотечного рынка уровне.

Второй квартал 2020 года стал одним из наиболее сложных периодов для рынка недвижимости за последние несколько лет. За это время отрасль столкнулась с закрытием офисов продаж, оттоком спроса, приостановкойстроек. Несмотря ни на что, застройщики продолжили выводить на продажу квартиры в новых проектах.

Сложная экономическая ситуация, вызванная пандемией, колебанием курса рубля, а также падением цен на нефть, привела к значительным изменениям в спросе на рынке первичного жилья в России. Во многом стабилизации рынка способствовали принятые правительством меры, включающие льготную программу ипотеки под 6,5% и субсидирование кредитов застройщиков, а также перевод продаж жилья в онлайн формат.

Резкий скачок спроса в июне идет следом за провальным для ипотеки апрелем и медленным восстановлением в мае. В апреле рынок ипотеки обвалился почти на 17% в количественном выражении и на 15,2% в денежном по сравнению с апрелем 2019 года, банки выдали 90 500 кредитов на 203,4 млрд рублей. В мае, по данным АО «ДОМ.РФ», банки выдали около 87 000 кредитов на 205 млрд рублей. Всего в первом полугодии было выдано 603 тысячи ипотечных кредитов (на 5% больше, чем за аналогичный период 2019 года) на общую сумму 1,4-1,5 трлн рублей (на 15% больше, чем годом ранее). Рост объемов жилищных кредитов стимулировала, в первую очередь, программа ипотеки с господдержкой. Уже в мае рынок начал восстанавливаться, а в июне было выдано на 23% больше ипотечных кредитов (115-120 тысяч), чем в июне 2019 года, общая сумма кредитов (270-280 млрд рублей) превысила прошлогоднюю на 29%. Около трети кредитов было выдано в рамках госпрограммы. Также на рост объемов кредитования повлияла реализация отложенного спроса из-за сложностей с оформлением документов на недвижимость в апреле-мае.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным обществом.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:

15 июня 2020 г. Единственным акционером КБ «МИА» (АО) (Решение от 15 июня 2020 года № 2) и единственным акционером Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (Решение от 15 июня 2020 г. № 2, АО КБ «Солидарность», лицензия Банка России № 554) принято решение о реорганизации в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность».

Ориентировочный срок завершения реорганизации – до 26 августа 2020 г.

По завершении реорганизации АО КБ «Солидарность» и КБ «МИА» (АО) наименование, место нахождения, реквизиты и перечень банковских операций реорганизованного АО КБ «Солидарность» сохраняются.

АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие банковские операции, предусмотренные требованиями ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует кредитная организация - эмитент

Наименование организации:	Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в учебных семинарах, Комитетах, Форумах, проводимых РОССВИФТ, обмен финансовыми

	сообщениями по клиентским переводам, по операциям на денежных рынках, на рынках ценных бумаг и по документарным операциям.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	КБ «МИА» (АО) является членом РОССВИФТ с февраля 2012 г., срок членства Банка не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов РОССВИФТ.

Наименование организации:	Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в активной законотворческой, публичной деятельности, защита интересов банковского сообщества в вопросах, касающихся режима проведения операций на финансовых рынках и банковской деятельности в целом.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	КБ «МИА» (АО) является членом НКО ММВА с июля 2015 г., срок членства Банка не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов НКО Московская международная валютная ассоциация.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение:

Банк не имеет подконтрольных организаций, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, а также иных подконтрольных эмитенту организациях, которые имеют для него существенное значение.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: 30.06.2020 года

Наименование группы объектов основных средств*	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	2	3
Вычислительная техника	210 331	191 455
Автотранспорт	2 007	993
Оргтехника	1 654	1 578
Бытовая техника	6 136	3 773
Прочие	25 167	21 776
Оборудование системы безопасности	16 294	15 853
Мебель	4 116	3 614
Здание	133 973	34 595
Итого:	399 678	273 637

*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Отчетная дата: 30.06.2019 года

Наименование группы объектов основных средств*	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	2	3
Вычислительная техника	204 932	184 375
Автотранспорт	4 636	3 954
Оргтехника	1 924	1 721
Бытовая техника	4 053	4 033
Прочие	25 693	19 331
Оборудование системы безопасности	16 294	15 724
Мебель	4 116	3 415
Здание	133 973	31 633
Итого:	395 621	264 186

*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Отчетная дата: 01.01.2020 года

Наименование группы объектов основных средств*	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	2	3
Вычислительная техника	207 856	187 112
Автотранспорт	2 007	851
Оргтехника	1 654	1 549
Бытовая техника	3 764	3 747
Прочие	25 167	20 635
Оборудование системы безопасности	16 294	15 789
Мебель	4 116	3 515
Здание	133 973	33 122
Итого:	394 831	266 320

*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Отчетная дата: 01.01.2019 года

Наименование группы объектов основных средств*	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	2	3
Вычислительная техника	200 852	172 900
Автотранспорт	4 038	3 860
Оргтехника	1 924	1 621
Бытовая техника	4 053	4 025
Прочие	25 693	17 522
Оборудование системы безопасности	16 294	15 670
Мебель	4 116	3 315
Здание	133 973	30 169
Итого:	390 943	249 082

*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Банк применяет линейный метод начисления амортизации к основным средствам, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки.

Переоценка основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента на 2020 год не имеется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Фактов обременения основных средств не имеется.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Номер п/п	Наименование статьи	6 месяцев 2020	6 месяцев 2019
1	Процентные доходы, всего,	681 003	797 703
	в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	164 970	61 955
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	277 351	508 633
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	238 682	227 115
2	Процентные расходы, всего,	141 644	177 536
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	763	9 765
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	140 677	167 538
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	204	233
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	539 359	620 167
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	273 605	-257 771
	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-21 836	29 359
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	812 964	362 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-249 370	408 960
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 634	9 079
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 705	6 649
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	290 232	-346 191
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0

14	Комиссионные доходы	98 601	135 476
15	Комиссионные расходы	8 816	10 229
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70 426	215
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	77 476	77 975
19	Прочие операционные доходы	2 148	2 267
20	Чистые доходы (расходы)	1 137 000	646 597
21	Операционные расходы	618 821	446 423
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	518 179	200 174
23	Возмещение (расход) по налогам	37 419	57 745
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	480 760	142 429
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	480 760	142 429

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

За 6 месяцев 2020 года Банком зафиксирована чистая прибыль в размере 480 760 тыс. руб. Структура доходов Банка за рассматриваемый период по сравнению с аналогичным периодом 2019 года не претерпела существенных изменений: несколько снизилась доля в доходах Банка процентных доходов по кредитам физических и юридических лиц (до 40,7% от полученных процентных доходов), при этом возросли процентные доходы от вложений в ценные бумаги (до 35% от полученных процентных доходов) и от кредитных операций с банками (до 24,2% от общей суммы процентных доходов). Чистый совокупный доход от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) и ПФИ составил 296 937 тыс.руб.

Причины, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период.

Основными положительными факторами, оказавшими влияние на формирование прибыли Банком во 2 квартале 2020 года, являлись:

- эффективное управление активами Банка;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- актуализация кредитных продуктов и их продвижение на рынке услуг.

Факторы влияния инфляции, новые правовые факторы, решения органов государственной власти во 2 квартале 2020 года не оказали существенного влияния на размер прибыли, полученной Банком от основной деятельности.

По итогам 6 месяцев 2020 года Банком получена прибыль в размере 480 760 тыс.руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 237% (прибыль за 6 месяцев 2019 года составила 142 429 тыс. руб.).

Вместе с тем нестабильное экономическое положение страны и, в частности, на рынке ипотечного жилищного кредитования способно оказать некоторое негативное влияние на получение доходов Эмитентом по выданным ипотечным ссудам. При этом универсальность предлагаемых Эмитентом услуг и достаточный объем ресурсной базы, позволяют компенсировать возможное снижение доходов от ипотечного кредитования за счет проведения иных банковских операций.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка-эмитента полностью отражают структуру и динамику активных и пассивных операций и факторы, оказывавшие влияние на деятельность банка.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Фактов несоответствия мнения органов управления кредитной организации - эмитента в оценке его результатов финансово-хозяйственной деятельности нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особых мнений нет.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента за соответствующий отчетный период.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.07.2020	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	53.067
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	53.067
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	56.139
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	101.96
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	169.583
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	21.999
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	8.58
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	14.489
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.07.2019	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	39.042
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	39.042

	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	39.469
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	76.462
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	154.344
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	52.075
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17.87
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	29.632
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.306
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Информация не приводится в связи с погашением в октябре 2015 года облигаций с ипотечным покрытием серии 04, находившихся в обращении. Иные облигации с ипотечным покрытием не размещаются и не обращаются.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Нормативы выполняются.

Кредитная организация - эмитент на протяжении всего анализируемого периода выдерживает нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей Банк выдерживает требования с большим запасом к нормативным показателям.

Динамика норматива H1 в 2015 – (20,5%), в 2016 – (28,4%), в 2017 – (39,0%), в 2018 – (41%), в 2019 году – (43%) определяется, главным образом, факторами динамики рискованных активов и собственного капитала банка. Требования к достаточности капитала и значительный рост активных операций определяют политику банка-эмитента, направленную на увеличение собственного капитала и соответствие его уровня масштабам проводимых активных операций. Банком со значительным превышением выполняются все утвержденные Банком России нормативы ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной).

По состоянию на 01.07.2020 года значение норматива H1.0 составило 56%, существенно превысив требуемый Центральным Банком минимальный уровень (8%), что свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для исполнения краткосрочных обязательств, покрытия текущих операционных расходов и исполнения обязательств. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов H2 и H3 – значительно превысили необходимые величины, а значение норматива H4 существенно ниже максимально допустимого значения. Выполнение обязательных экономических нормативов H2, H3, H4, согласованность вложений и обязательств Банка по срокам размещения и востребования, высокое качество активов свидетельствуют о высоком уровне ликвидности и платежеспособности Банка.

Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками. Контроль за соблюдением обязательных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе.

В целом стратегия деятельности кредитной организации - эмитента направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Фактов несовпадения мнения органов управления кредитной организации - эмитента в оценке ликвидности, платежеспособности и достаточности капитала нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особых мнений нет.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2020 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Облигации федеральных займов и Еврооблигации РФ (ИНН 7710168360; ОГРН 1037739085636)
2.	Государственные регистрационные номера выпусков ценных бумаг, даты гос. регистрации, регистрирующие органы, ISIN код	29006RMFS 31.12.2014 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV4L2), 29010RMFS 31.12.2014 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV4Q1), 29012RMFS 30.11.2016 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JX0H6), 52002RMFS 21.03.2018 Минфин РФ (ISIN код RU000A0ZY2Z6), 12840044V 22.04.2010 Минфин РФ (ISIN код XS0504954347), 12840060V 28.03.2012 Минфин РФ (ISIN код XS0767472458).
3.	Количество ценных бумаг, общая номинальная стоимость, руб.	29006RMFS - 100 000 шт. – 100 000 000 руб. 29010RMFS - 240 000 шт. – 240 000 000 руб. 29012RMFS - 850 000 шт. – 850 000 000 руб. 52002RMFS - 200 000 шт. – 213 568 000 руб. 12840044V - 40 шт. - 247 622 800 руб. 12840060V - 10 шт. - 123 811 400 руб.
4.	Общая балансовая стоимость, руб. Срок погашения.	1 844 658 346,29 руб., в том числе: 29006RMFS - 109753584,33руб., срок погашения 29.01.2025 29010RMFS - 270860844,62руб., срок погашения 06.12.2034 29012RMFS - 874834659,77руб., срок погашения 16.11.2022

		52002RMFS - 209186284,27руб., срок погашения 02.02.2028 12840044V - 251411150,27руб., срок погашения 29.04.2020 12840060V - 128611823,03руб., срок погашения 04.04.2022
5.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям, или порядок его определения, срок выплаты	29006RMFS – 8,73% годовых, 11-й купонный период, 05.02.2020 29010RMFS – 8,41% годовых, 11-й купонный период, 24.06.2020 29012RMFS – 7,47% годовых, 7-й купонный период, 20.05.2020 52002RMFS – 2,5% годовых, 4-й купонный период, 12.02.2020 12840044V – 5% годовых, 20-й купонный период, 29.04.2020 12840060V – 4,5% годовых, 16-й купонный период, 04.04.2020
6.	Созданные резервы под обесценение ценных бумаг, руб.	808 322,25

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.07.2020 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Облигации федеральных займов и Еврооблигации РФ (ИНН 7710168360; ОГРН 1037739085636)
2.	Государственные регистрационные номера выпусков ценных бумаг, даты гос. регистрации, регистрирующие органы, ISIN код	26232RMFS 02.12.2019 Минфин РФ (ISIN код RU000A1014N4), 29006RMFS 31.12.2014 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV4L2), 29010RMFS 31.12.2014 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV4Q1), 29012RMFS 30.11.2016 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JX0H6), 52002RMFS 21.03.2018 Минфин РФ (ISIN код RU000A0ZYZ26), 12840060V 28.03.2012 Минфин РФ (ISIN код XS0767472458).
3.	Количество ценных бумаг, общая номинальная стоимость, руб.	26232RMFS - 200 000 шт. – 200 000 000 руб. 29006RMFS - 100 000 шт. – 100 000 000 руб. 29010RMFS - 400 000 шт. – 400 000 000 руб. 29012RMFS - 850 000 шт. – 850 000 000 руб. 52002RMFS - 200 000 шт. – 217 914 000 руб. 12840060V - 10 шт. - 139 902 600 руб.
4.	Общая балансовая стоимость, руб. Срок погашения.	1 997 934 249,69 руб., в том числе: 26232RMFS - 211 014 206,58руб., срок погашения 06.10.2027 29006RMFS - 108 747 571,21руб., срок погашения 29.01.2025 29010RMFS - 449 135 522,10руб., срок погашения 06.12.2034 29012RMFS - 870 732 031,70руб., срок погашения 16.11.2022 52002RMFS - 213 844 916,06руб., срок погашения 02.02.2028 12840060V - 144 460 002,04руб., срок погашения 04.04.2022
5.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям, или порядок его определения, срок выплаты	26232RMFS – 6,00% годовых, 2-й купонный период, 14.10.2020 29006RMFS – 7,75% годовых, 12-й купонный период, 05.08.2020 29010RMFS – 7,38% годовых, 12-й купонный период, 23.12.2020 29012RMFS – 6,38% годовых, 8-й купонный период, 18.11.2020 52002RMFS – 2,5% годовых, 5-й купонный период, 12.08.2020 12840060V – 4,5% годовых, 17-й купонный период, 04.10.2020
6.	Созданные резервы под обесценение ценных бумаг, руб.	955 629,13 руб.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2020 г., отсутствуют.

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.07.2020 г., отсутствуют.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций:

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций 01.01.2020 г. и 01.07.2020 г. нет.

Информация об иных финансовых вложениях:

Информация об иных финансовых вложениях, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2020 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Кредиты АО «РЭМ», г.Москва, ул. Кржижановского, д. 14 корпус.1, ИНН 7727344543, ОГРН 1187746439980
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	1 503 353 800 руб.
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	16.75% годовых - 600 000 000 руб. 16% годовых – 903 353 800 руб.
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Проценты уплачиваются ежемесячно
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	Оценочный резерв – 116 870 070,68 руб.

Информация об иных финансовых вложениях, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.07.2020 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Кредиты АО «РЭМ», г.Москва, ул. Кржижановского, д. 14 корпус.1, ИНН 7727344543, ОГРН 1187746439980
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	853 353 800 руб.
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	16.75% годовых - 600 000 000 руб. 16% годовых – 253 353 800 руб.
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Проценты уплачиваются ежемесячно
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду	Оценочный резерв – 65 464 135,23 руб.

указанных инвестиций	
----------------------	--

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиции (пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода) в организации, ставшие банкротами. Соответствующие убытки отсутствуют.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:

В отчетном периоде случаи реорганизации, ликвидации, банкротства в отношении кредитных организаций, в которых Банк размещал средства на депозитных и иных счетах, отсутствуют. Реальные и потенциальные убытки отсутствуют.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам:

РПБУ.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации.

Отчетная дата: 01.01.2020 г.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс.руб.
1	2	3
Фирменный стиль банка	35	35
Товарный знак «БАНК МИА»	121	76
Товарный знак	79	51
Программное обеспечение	118 691	97 292
Итого:	118 926	97 454

Отчетная дата: 01.07.2020 г.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3
Фирменный стиль банка	35	35
Товарный знак «БАНК МИА»	121	83
Товарный знак	79	55
Программное обеспечение	119 613	107 226
Итого:	119 848	107 399

Отчетная дата: 01.01.2019 г.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс.руб.
--	--	---

1	2	3
Фирменный стиль банка	35	35
Товарный знак «БАНК МИА»	121	62
Товарный знак	79	42
Программное обеспечение	112 343	66 790
Итого:	112 578	66 929

Отчетная дата: 01.07.2019 г.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс.руб.
1	2	3
Фирменный стиль банка	35	35
Товарный знак «БАНК МИА»	121	69
Товарный знак	79	46
Программное обеспечение	116 600	81 759
Итого:	116 835	81 909

* В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 г. Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банком были проанализированы остатки имеющиеся по состоянию на 1 января 2016 года на счетах № 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации и осуществлен перенос соответствующих критериям пункту 3.1 Положения 448-П на вновь открытые счета № 60901 "Нематериальные активы".

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

- Российские стандарты бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России № 579-п от 27.02.2017 года;
- Российские стандарты бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России № 448-п от 22.12.2014 год;
- Учетная политика КБ «МИА» (АО) на 2020 финансовый год, утвержденная Приказом № 368 от 30.12.2019 г.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Банк не ведет и не планирует собственных научных разработок и исследований в области информационных технологий, а, следовательно, и планируемых затрат в этой области.

Политика Банка в области научно-технического развития и лицензий на программные продукты направлена на поддержку бизнес-процессов Банка современными программно-аппаратными комплексами на базе сертифицированных серверов и лицензионных программных продуктов, обеспеченными обновлениями и гарантиями производителей, а также на улучшение технологий и процедур деятельности кредитной организации – эмитента, как силами разработок своих сотрудников, так и изучения лучших мировых разработок. Связанные с этим затраты,

производимые Банком, учитываются в составе общих операционных расходов и не относятся на НИОКР.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Банк не имеет объектов интеллектуальной собственности в области информационных и иных технологий, которые могут являться предметом лицензирования и патентования.

Банк имеет:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 509992, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01 апреля 2014 г., срок действия регистрации истекает 05 февраля 2023 г.;

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 518710, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 24 июля 2014 г., срок действия регистрации истекает 05 февраля 2023 г.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Использование товарного знака (знака обслуживания) в процессе деятельности Банка.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

По итогам 2019 года основные показатели деятельности банков выросли за исключением влияния валютной переоценки. Однако из-за ужесточения регулирования кредитования Банком России выдачи розничных кредитов и из-за проблем российской экономики темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

Прирост активов в номинальном выражении (+2,6%) оказался ощутимо ниже предыдущих лет, что во многом связано с укреплением рубля, с переходом на новые стандарты бухгалтерского учета и сокращением избыточной ликвидности. В части реального прироста активов ситуация лучше – 5,2% в текущем году, против 4,7% в прошлом.

Объем активов на 01.01.2020 достиг 96,6 трлн рублей, в основном за счет наращивания кредитного портфеля. В динамике объема активов российских коммерческих банков за 5 лет прослеживается тенденция к увеличению.

Динамика корпоративного кредитования в 2019 году несколько замедлилась по сравнению с 2018 годом. Это вызвано слабым спросом со стороны качественных заемщиков на кредиты в условиях медленного роста экономики и осторожным подходам к новым инвестиционным проектам. Кроме того, первоклассные заемщики частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по более низким процентным ставкам.

Объем ссудной задолженности нефинансовых организаций за год увеличился на 405 млрд. рублей. При этом уровень просроченной задолженности (удельный вес просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности) по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился до значения 7,8%.

Из-за ужесточения регулирования кредитования Банком России годовые темпы прироста розничного кредитования снизились – с +22,8% за 2018 г. до +20,9% за 2019 г., чему способствовало в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд. Существенное замедление наблюдалось в IV квартале 2019 г. (+11,6% в годовом выражении, за 9 месяцев 2019 г. – +23,3%) после введения дополнительных надбавок к коэффициентам риска по кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой. Более половины необеспеченных потребительских ссуд, выданных в декабре 2019 г., приходилось на этот диапазон ПДН.

За 2019 год портфель ИЖК вырос на 17,2%, до 7,7 трлн руб. (44% от совокупного портфеля кредитов физических лиц), но с учетом сделок секьюритизации в общем объеме 200 млрд руб. рост был на уровне 20,2% (за 2018 г. +23,1%). В 2019 г. объем новых заключенных договоров ИЖК сократился как в денежном (-5,5% – с 3,0 до 2,8 трлн руб.), так и в количественном выражении (-13,8% – с 1 472 до 1 269 тыс. единиц). Замедление роста ИЖК отчасти является следствием ужесточения денежно-кредитных условий в конце 2018 – начале 2019 г. из-за ухудшения внешних условий. Возобновление планомерного снижения процентных ставок с середины 2019 г. (в декабре ставка по ИЖК обновила исторический минимум – 9%, и по данным мониторинга предложений лидеров рынка, продолжила снижение в январе-феврале 2020 г.) будет поддерживать рост ИЖК в 2020 году. Дополнительную поддержку спросу окажет также реализация национальных проектов «Жилье и городская среда» и «Демография» (в частности, расширение программы материнского капитала). Качество ИЖК по-прежнему на высоком уровне – доля кредитов с просрочкой платежей более 90 дней составила менее 1,4% на 01.01.2020. При этом доля валютных ИЖК составляет менее 0,5%.

Удельный вес просроченной задолженности с начала 2019 года снизился по рознице с 5,1 до 4,4% в значительной степени за счет роста портфеля и хорошего качества выданных ссуд.

Прибыль банковского сектора за 2019 год составила 2 трлн. рублей, что на 51% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО 9. Без учета МСФО 9 и за вычетом прибыли банков, находящихся на санации под управлением Фонда консолидации банковского сектора, прибыль банковской системы составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 году.

Результаты 6 месяцев 2020:

Заметное оживление в июне показал банковский сектор. За этот месяц российские банки заработали около 70 млрд руб., говорится в информационно-аналитическом материале Банка России «О развитии банковского сектора Российской Федерации в июне 2020 года». Это ниже показателя прошлого года (138 млрд руб.), но по сравнению с результатами мая – порядка 0,5 млрд руб. – прибыль выросла в 140 раз. После провала в мае финансовый результат сектора улучшился и достиг по итогам второго квартала 102,56 млрд руб. По сравнению с докризисным первым кварталом чистая прибыль кредитных организаций сократилась более чем в пять раз. Падение квартальной прибыли до подобных уровней сектор переживал в 2017 году на фоне санации крупных частных банков, следует из статистики ЦБ.

За первые три месяца 2020 года российские банки получили 528 млрд руб. чистой прибыли. Март, на который пришлось усиление волатильности на финансовых рынках и значительное ослабление рубля, позволил игрокам нарастить прибыль за счет длинной валютной позиции. Во втором квартале рубль стал укрепляться и банки потеряли значительную часть полученного ранее дохода.

В итоге первое полугодие 2020 г. банки окончили с хорошим результатом. Их чистая прибыль составила 630 млрд руб., что на 70 млрд руб. больше, чем годом ранее.

Уровень поступлений банков от основных операций также остается низким – часть выручки банки продолжали терять как из-за действия карантинных мер, так и из-за общего снижения экономической активности.

По итогам июня активы банковского сектора достигли 95 трлн руб. За месяц они увеличились на 1,6% — в основном за счет ценных бумаг и средств банков на корсчетах в ЦБ.

Кредитный портфель сектора в июне вырос примерно на 400 млрд руб. Темпы кредитования почти вышли на докризисный уровень. В июне в основном росли кредиты финансовым организациям. Корпоративный кредитный портфель вырос на 0,5% по сравнению с околонулевым ростом в мае. Значительная часть прироста кредитов финансовым компаниям представлена сделками обратного репо с финансовыми посредниками.

Заметное оживление произошло в розничном кредитовании (+1,0%) после слабого роста в мае (+0,2%) и снижения в апреле (-0,7%). В большей мере растет ипотека (плюс 1,5%) – здесь важную роль сыграла программа льготных кредитов по ставке 6,5% годовых. В июне банки выдали около 100 млрд руб. кредитов в рамках этой программы, а с момента ее запуска в конце апреля – около 160 млрд руб. Розничная просроченная задолженность увеличилась незначительно – всего на 8 млрд руб. (+0,9%), особенно по сравнению с существенным ростом в мае (+25 млрд руб.), а ее доля не изменилась и составила 4,7%.

Вклады физлиц тоже существенно выросли – плюс 1,9%. По мнению регулятора, это означает, что в экономике страны наметилась стабилизация, которой способствуют программы господдержки.

По данным Банка России, выросло количество прибыльных банков – положительный финансовый результат после налогообложения в июне показали 245 банков (63% от общего количества банков, действовавших на 01.07.2020), тогда как в мае таких банков было 218 (56% от количества банков), хотя их доля в секторе сократилась (с 76 до 67% от активов сектора). Иными словами, некоторые банки, получившие небольшой убыток в мае, в июне вышли в слабый «плюс», однако при этом несколько крупных банков, наоборот, после прибыльного результата в мае зафиксировали незначительный убыток в июне.

Помимо эпидемиологической ситуации на развитие банковского сектора по-прежнему продолжают оказывать негативное влияние следующие внутренние и внешние факторы:

- к внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень финансового планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, факты отмывания денежных средств, низкая корпоративная культура;

- к внешним сдерживающим факторам можно отнести увеличение дефицита платежеспособных заемщиков, закредитованность розничных клиентов, качественного обеспечения по кредитам, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения и других субъектов экономики.

По-прежнему значительным является административное бремя, возложенное на банки в связи с отвлечением ресурсов на выполнение несвойственных им функций.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

- в сложившихся непростых экономических условиях Банк оценивает свою деятельность как удовлетворительную. По итогам 2019 года Банком получен положительный финансовый результат 275 171 тыс.руб., что подтверждает высокую финансовую устойчивость Банка. За 1 полугодие 2020 года Эмитентом была также получена прибыль.

- несмотря на непростую ситуацию на долговом рынке, продолжающуюся с конца декабря 2014 года, Банку удается осуществлять привлечение дополнительных денежных средств путем размещения облигационных займов. В марте, мае и ноябре 2016 года Эмитент исполнил свои обязательства по погашению и выкупу собственных выпусков облигаций МИА БО-01 и МИА БО-02 на общую сумму более 2,98 млрд. руб., в марте и июне 2017 г. – по выкупу выпусков облигаций МИА БО-02 и МИА БО-03 на суммы 1,45 млрд. руб. и 3,95 млрд. руб., в марте 2018г. – 300,0 млн. руб. (оферта МИА БО-02).

- в настоящее время Банк устойчиво поддерживает необходимый объём денежных ресурсов для осуществления своей деятельности, вопрос о размещении новых выпусков облигаций и на вторичном рынке будет рассматриваться Банком по мере необходимости с учетом потребности в долгосрочных ресурсах.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента относительно предоставленной информации нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особых мнений нет.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Основным фактором конкурентоспособности Банка на ипотечном рынке является совокупный спрос на рынке социального ипотечного жилищного кредитования. Это позволяет планировать объёмы ипотечного портфеля Банка исходя из внутренних возможностей.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Указанные факторы, по мнению эмитента, способны повлиять на его деятельность в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

С целью регулирования объемов ипотечного кредитного портфеля и недопущения ухудшения его кредитного качества Банк постоянно работает над развитием актуальных и эффективных программ ипотечного кредитования для Московского региона.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

В настоящее время Банк устойчиво поддерживает необходимый объём денежных ресурсов для осуществления своей деятельности.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Основным фактором, способным негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации – эмитента, был возможный длительный дефицит долгосрочных финансовых ресурсов, необходимых для развития ипотечного кредитования. Для преодоления дефицита долгосрочных финансовых ресурсов Банк активно работал на денежных рынках и настойчиво добивался повышения своих рейтингов для более дешёвого заимствования финансовых ресурсов.

Еще одним существенным негативным фактором для Банка в среднесрочной перспективе было увеличение кредитных рисков и дефицит качественных заемщиков, что стало результатом сохраняющегося внешнего давления на экономику страны и связанных с этим последствий (отток капитала из страны, прекращение экономического роста, низкие цены на нефть, введение санкций и торговых ограничений, высокая волатильность курса рубля, снижению реальных доходов населения).

Для уменьшения негативного влияния вышеуказанных обстоятельств на успешное развитие Банком проводится следующая комплексная работа: осуществляется постоянное расширение

списка партнеров, проводится работа по диверсификации деятельности Банка и повышению эффективности оказываемых услуг, актуализируются кредитные продукты.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Банк улучшал эффективность работы за счет улучшения качества предоставления услуг, совершенствования системы риск-менеджмента, повышения привлекательности Банка для потенциальных клиентов-заемщиков, вводя новые программы кредитования.

15 июня 2020 г. Единственным акционером КБ «МИА» (АО) (Решение от 15 июня 2020 года № 2) и единственным акционером Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (Решение от 15 июня 2020 г. № 2, АО КБ «Солидарность», лицензия Банка России № 554) принято решение о реорганизации в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность».

Ориентировочный срок завершения реорганизации – до 26 августа 2020 г.

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации-эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Банк-эмитент осуществляет свою деятельность в Московском регионе, в условиях конкуренции с рядом крупных универсальных банков, таких как: Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, Газпромбанк, Райффайзенбанк, Дельтакредит, Абсолют банк. Данные кредитные организации обладают рядом существенных конкурентных преимуществ по сравнению с КБ «МИА» (АО):

широкий спектр проводимых банковских операций позволяет создать более комфортные условия для клиентов при ипотечном кредитовании, а также получить дополнительный доход;

большой объем операций позволяет повысить их технологичность и снизить себестоимость;

высокая диверсификация и сравнительно низкая стоимость ресурсной базы (применительно к банкам с долей государственного участия в УК) позволяет снизить среднюю стоимость фондирования и проводить более гибкую тарифную политику;

широкая сеть филиалов и доп. офисов улучшает маркетинговые возможности продвижения банковских продуктов, в том числе и ипотечных кредитов.

Конкурентная позиция Банка по выкупу ипотечных кредитов, выданных другими банками, сталкивается с доминирующей позицией АО «ДОМ.РФ» (ранее АИЖК) в этом сегменте.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

На рынке социального ипотечного кредитования КБ «МИА» (АО) являлся одним из важнейших участников, и предлагал особые условия по социальной ипотеке - данный кредитный продукт Банка предусматривает низкую ставку кредитования при прочих равных условиях.

15 июня 2020 г. Единственным акционером КБ «МИА» (АО) (Решение от 15 июня 2020 года № 2) и единственным акционером Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (Решение от 15 июня 2020 г. № 2, АО КБ «Солидарность», лицензия Банка России № 554) принято решение о реорганизации в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность».

Ориентировочный срок завершения реорганизации – до 26 августа 2020 г.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

Структура органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Органами управления Банком являются:

Общее собрание акционеров;

Совет директоров Банка;

Генеральный директор (единоличный исполнительный орган), Председатель Правления;

Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции за исключением изменений и дополнений, внесение которых прямо отнесено Федеральным Законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров Банка;
- 2) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 3) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка по итогам открытого конкурса;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата

(объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) дробление и консолидация акций;

13) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

14) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) принятие решения об участии в банковских холдингах, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, в том числе, но не исключительно:

Положения о Совете директоров Банка;

Положения о Правлении Банка;

Положения о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка;

Бизнес-плана Банка;

Положения о дивидендной политике Банка.

18) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

19) реорганизация Банка в форме слияния, утверждение договора о слиянии, передаточного акта и устава создаваемого в результате слияния общества;

20) реорганизация Банка в форме присоединения, утверждение договора о присоединении и передаточного акта;

21) реорганизация Банка в форме разделения, утверждение порядка и условий разделения, о создании новых обществ и порядке конвертации акций Банка в акции создаваемых обществ, об утверждении разделительного баланса;

22) реорганизация Банка в форме выделения, утверждение порядка и условий выделения, о создании нового общества (обществ), о конвертации акций Банка в акции создаваемого общества (распределении акций создаваемого общества среди акционеров Банка, приобретении акций создаваемого общества самим Банком) и о порядке такой конвертации (распределения, приобретения), об утверждении разделительного баланса;

23) образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий, в том числе принятие решения о досрочном прекращении договора (контракта) с единоличным исполнительным органом Банка;

24) принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

25) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением членами Совета директоров Банка своих обязанностей;

26) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением членами ревизионной комиссией (ревизором) Банка своих обязанностей;

27) определение источника покрытия убытков отчетного года и предшествующих лет;

28) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и/или действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Уставом.

2. Совет директоров

Компетенция:

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров рассматривает Бизнес – план, а также осуществляет контроль за деятельностью его исполнительных органов

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Оперативного плана развития и бюджетов Банка, Стратегии развития Банка, а также рассмотрение Бизнес-плана, выносимого на утверждение Общего собрания акционеров;
- 2) внесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка следующих вопросов:
 - реорганизация Банка, ее форма, а также другие вопросы, связанные с реорганизацией;
 - увеличение уставного капитала Банка;
 - дробление и консолидация акций;
 - одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
 - одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также сделок, на которые в соответствии с Уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, если не достигнуто единогласие Совета директоров об одобрении указанных сделок;
 - одобрение сделок, в совершении которой имеется заинтересованность, если Совет директоров не может одобрить сделку вследствие того, что все его члены являются заинтересованными и (или) не являются независимыми, а также, если число незаинтересованных директоров составляет менее кворума, предусмотренного Уставом;
 - приобретение Банком размещенных акций;
 - участие в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - утверждение внутренних документов (положений), регулирующих деятельность органов управления Банка.
- 3) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 4) подготовка и утверждение отчета Совета директоров Банка по приоритетным направлениям деятельности Банка, который подлежит включению в годовой отчет Банка;
- 5) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, отчета об итогах приобретения акций Банка;
- 6) размещение Банком облигаций, за исключением конвертируемых в акции;
- 7) приобретение размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением случая определения цены/порядка определения цены при оплате облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, предусмотренного частью 2 пункта 1 статьи 38 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 9) рекомендации Общему собранию акционеров Банка о размере дивидендов и порядке их выплаты;
- 10) использование резервного и иных фондов Банка;

11) одобрение крупных сделок в случаях и порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом, а также сделок, на которые в соответствии с Уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, включая: сделки (аренда, установление сервитута, участие в простом товариществе, передача имущества в доверительное управление), связанные с приобретением, обременением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 5 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

сделки, связанные с безвозмездной передачей имущества Банка и безвозмездным оказанием услуг членам Совета директоров, исполнительным органам Банка, членам ревизионной комиссии (ревизору), аудиторской организации Банка и/или третьим лицам;

- сделки благотворительного и спонсорского характера.

12) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 16 пункта 8.3. Устава;

14) определение позиции Банка (представителей Банка) по следующим вопросам повесток дня общих собраний акционеров (участников) дочерних хозяйственных обществ (далее – ДХО), в том числе поручение принимать или не принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня, голосовать по проектам решений «за», «против» или «воздержался»:

- об определении повестки дня общего собрания акционеров (участников) ДХО;

- о реорганизации и ликвидации ДХО;

- об определении количественного состава Совета директоров ДХО, выдвижении и избрании его членов и досрочном прекращении их полномочий;

- об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций ДХО и прав, предоставляемых этими акциями;

- об увеличении уставного капитала ДХО путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

- о размещении ценных бумаг ДХО, конвертируемых в обыкновенные акции;

- о дроблении и консолидации акций ДХО;

- об одобрении крупных сделок, совершаемых ДХО;

- об участии ДХО в других организациях (о вступлении в действующую организацию или создании новой организации), а также о приобретении, отчуждении и обременении акций и долей в уставных капиталах организаций, в которых участвует ДХО, изменении доли участия в уставном капитале соответствующей организации;

- о совершении ДХО сделок (включая несколько взаимосвязанных сделок), связанных с отчуждением или возможностью отчуждения имущества, составляющего основные средства, нематериальные активы, объекты незавершенного строительства, в случаях (размерах), определяемых порядком взаимодействия Банка с организациями, в которых участвует Банк, утверждаемым Советом директоров Банка;

- о внесении изменений и дополнений в учредительные документы ДХО;

- о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров и ревизионной комиссии (ревизору) ДХО;

15) предоставление членам Совета директоров Банка или другим лицам права подписи от имени Банка договоров с единоличным исполнительным органом Банка;

16) согласование кандидатуры и принятие решения о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатуры заместителя единоличного исполнительного органа Банка;

17) утверждение условий договора (включая условия о вознаграждении и иных выплатах) с исполнительными органами Банка, в том числе утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы мотивации исполнительных органов Банка;

- 18) определение условий договора на проведение аудиторской проверки деятельности Банка по требованию Акционера, заключаемого с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) Банка, в том числе в части размера (максимальной величины) оплаты услуг аудиторской организации (индивидуального аудитора);
- 19) утверждение общей структуры исполнительного аппарата Банка, включая установление принципов распределения полномочий между членами исполнительного аппарата Банка, и внесение изменений в нее. Под исполнительным аппаратом Банка понимается единоличный исполнительный орган Банка, заместители единоличного исполнительного органа Банка, а также руководители структурных подразделений, подчиняющихся напрямую единоличному исполнительному органу или его заместителям;
- 20) избрание (переизбрание) председателя Совета директоров Банка и его заместителя (заместителей);
- 21) согласование совмещения единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка должностей в органах управления других организаций;
- 22) рассмотрение отчетов единоличного исполнительного органа Банка и оценка эффективности его работы;
- 23) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций
- 24) утверждение внутренних документов Банка:
 - Положения о хранении документов;
 - Положения об информационной политике;
 - Положения о существенных корпоративных действиях;
 - Положения о конфиденциальной информации;
 - Положения о фондах;
 - Кредитной политики Банка;
 - Кадровой политики, в том числе в области оплаты труда;
 - Политики выплаты вознаграждений;
 - Политики управления банковскими рисками;
 - Кодекса корпоративного управления;
 - Кодекса корпоративной этики;
 - Положения об использовании и защите инсайдерской информации;
 - Порядка предотвращения конфликта интересов;
 - Положение о Службе внутреннего аудита;
 - Положения о комитетах Совета директоров;
 - других внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или исполнительных органов Банка;
- 25) создание филиалов и открытие представительств, ликвидация филиалов и закрытие представительств, а также внесение в устав Банка изменений/дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и ликвидацией филиалов, закрытием представительств;
- 26) предварительное согласование назначения на должность и освобождения от занимаемой должности руководителей филиалов и представительств Банка;
- 27) определение условий договоров (дополнительных соглашений), заключаемых с руководителями филиалов и представительств Банка, а также рассмотрение вопросов, решения по которым должны приниматься Советом директоров Банка в соответствии с указанными договорами;
- 28) утверждение регистратора Банка и условий договоров (дополнительных соглашений) с ним, а также расторжение договоров (дополнительных соглашений) с ним;
- 29) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование постоянно действующих или временных (для решения определенных вопросов) комитетов Совета директоров Банка (Комитет по аудиту, Комитет по рискам и иные комитеты), а

- также проведение оценки собственной работы и представление её результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 30) определение количественного состава комитетов Совета директоров Банка, избрание членов комитетов и досрочное прекращение их полномочий;
- 31) избрание председателей комитетов Совета директоров Банка;
- 32) принятие решения о реализации собственных акций Банка, поступивших в распоряжение Банка в результате приобретения и выкупа;
- 33) утверждение кандидатуры независимого оценщика, в случаях, когда привлечение такого оценщика прямо предусмотрено Уставом;
- 34) привлечение единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа Банка к ответственности в соответствии с законодательством РФ;
- 35) внесение изменений в Устав в случаях, прямо предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- 36) принятие решения о списании с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности на сумму, составляющую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату. Порядок такого списания определяется соответствующим, утвержденным в Банке, внутренним нормативным документом;
- 37) в рамках организации внутреннего контроля:
- 37.1) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка. Согласование структуры, численного состава и размера должностных окладов (штатное расписание) Службы внутреннего аудита;
- 37.2) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 37.3) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 37.4) рассмотрение (утверждение) документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 37.5) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 37.6) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 37.7) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими сотрудниками Банка;
- 37.8) утверждение плана работы Службы внутреннего аудита;
- 37.9) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 37.10) осуществление контроля на основе отчетов Службы внутреннего аудита за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения;
- 38) в рамках организации управления банковскими рисками:
- 38.1) утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок (основные принципы) управления банковскими рисками;
- 38.2) создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- 38.3) осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками

- отдельными подразделениями и Банком в целом;
- 38.4) утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- 38.5) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- 38.6) контроль реализации порядка (основных принципов) управления банковскими рисками;
- 38.7) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе по управлению банковскими рисками;
- 38.8) утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования основных видов банковских рисков;
- 38.9) оценка эффективности управления банковскими рисками;
- 38.10) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- 38.11) утверждение планового (целевого) уровня капитала, плановых объемов операций и капитала;
- 38.12) контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- 38.13) одобрение не соответствующих (не предусмотренных) стратегией развития Банка крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок, за исключением сделок, одобрение которых в установленных законодательством Российской Федерации или Уставом случаях относятся к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- 38.14) регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);
- 38.15) регулярный контроль за выполнением ВПОДК;
- 38.16) утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией;
- 39) обеспечение реализации и защиты прав акционера Банка, содействие разрешению корпоративных конфликтов;
- 40) определение критериев подбора кандидатов в исполнительные органы Банка;
- 41) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- 42) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров банка;
- 43) контроль реализации Кадровой политики и Политики выплаты вознаграждений;
- 44) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
- 44.1) утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний аудит, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с

результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

44.2) принятие решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в пп.44.1., в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);

44.3) утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

44.4) рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний аудит, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);

44.5) рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в т.ч. в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информации комитета по управлению рисками;

44.6) осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда;

44.7) утверждение кадровой политики (в том числе порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также квалификационные требования к указанным лицам);

45) возложение функций корпоративного секретаря, а также лица, замещающего корпоративного секретаря и освобождение от должности лица, осуществляющего функции корпоративного секретаря, а также лица, замещающего корпоративного секретаря;

46) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Компетенция:

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

Генеральный директор осуществляет функции Председателя Правления.

Генеральный директор и Правление организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

К компетенции Правления относятся вопросы, вынесенные на его рассмотрение Генеральным директором в пределах его компетенции, а также:

1) организация разработки приоритетных направлений деятельности, Стратегии развития Банка, Бизнес-плана Банка;

2) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, когда принятие решения о таких операциях (сделках) относится к компетенции

Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров.

- 3) организация конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка;
- 4) 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;
- 5) списание с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности на сумму, составляющую менее 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату. Порядок такого списания определяется соответствующим утвержденным в Банке внутренним нормативным документом;
- 6) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 7) утверждение внутренних документов Банка:
 - 7.1) сметы доходов и расходов Банка с учетом решений Совета директоров об использовании фондов Банка;
 - 7.2) перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
 - 7.3) инструкций, регламентов, методик, правил, положений, параметров, памяток, планов, программ, стандартов, технологических карт и т.п. по вопросам кредитования, расчетно-кассового обслуживания, обслуживания кредитов, организации бизнес-процессов и т.п., регламентирующих текущую финансово-хозяйственную деятельность Банка, а также определяющих порядок совершения Банком банковских операций и сделок, и утверждение которых прямо не отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Генерального директора, Председателя Правления Банка;
 - 7.4) определяющих регламент деятельности и порядок образования системы внутреннего контроля, принятие которых предусмотрено банковским законодательством, за исключением случаев, когда принятие решений по вопросам, регламентируемым данными документами, относится к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 8) рассмотрение других вопросов по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров, а также вопросов, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Банка.

4. Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор

Компетенция:

К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

Генеральный директор Банка в том числе:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, совершает от имени Банка операции и сделки и иные юридические действия в пределах и с учетом ограничений, установленных Уставом и действующим законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 2) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, осуществляя соответствующие полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в отношениях с физическими и юридическими

лицами всех форм собственности;

3) осуществляет наем и увольнение работников Банка, в соответствии с трудовым законодательством, заключает трудовые договоры (соглашения) с работниками Банка, устанавливая уровень заработных плат работников, поощряет работников за добросовестный и эффективный труд, применяет к работникам меры взыскания, включая установление состава и стоимости социального пакета персонала, обеспечивает создание благоприятных и безопасных условий труда для работников Банка, обеспечивает разработку, заключение и исполнение коллективного договора;

4) в соответствии и в рамках утвержденной Советом директоров общей структуры исполнительного аппарата Банка утверждает штатное расписание, непосредственно организационную структуру, должностные оклады, должностные инструкции, правила внутреннего трудового распорядка, иные внутренние документы Банка, регламентирующие трудовые отношения между Банком и его сотрудниками, определяя тем самым функционал, подчиненность и общий порядок взаимодействия структурных подразделений;

5) принимает решение об открытии (закрытии), изменении местонахождения внутренних структурных подразделений Банка;

6) утверждает Положения о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка;

7) издает и дает, в соответствии с решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и своей компетенцией приказы, указания и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

8) созывает и председательствует на заседаниях Правления;

8.1) определяет цену/порядок определения цены при оплате облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

9) с учетом установленных Уставом ограничений совершает банковские операции и иные сделки, заключает и подписывает договоры, контракты, соглашения, протоколы, акты, отчеты, платежные, расчетные и иные документы, в том числе, но не исключительно:

9.1) выдача кредитов, в том числе ипотечных;

9.2) приобретение (выкуп) прав требований по долгосрочным ипотечным кредитам, выданным кредитными организациями в соответствии со стандартами Банка;

9.3) купля-продажа иностранной валюты на валютном рынке для обеспечения выполнения операций в рамках основного направления деятельности Банка, а также поддержания текущей ликвидности Банка;

9.4) проведение операций на финансовом рынке с денежными и финансовыми инструментами, в том числе с целью поддержания текущей ликвидности, а также получения дополнительного дохода при использовании временно свободных денежных средств;

9.5) выпуск облигаций, экономически обеспеченных совокупностью требований Банка по ипотечным кредитам, предоставленным и/или приобретенным Банком;

9.6) выпуск облигаций и выпуск (выдача) иных эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг для расширения ресурсной базы Банка;

9.7) открытие банковских счетов физическим и юридическим лицам, в том числе кредитным организациям;

9.8) открытие ссудных, депозитных и других счетов для осуществления операций с участием физических и юридических лиц, в том числе кредитных организаций;

9.9) а также иные сделки, предусмотренные действующим законодательством РФ и банковские операции, предусмотренные лицензией, выданной Банком России.

10) в рамках организации внутреннего контроля:

10.1) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

10.2) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего

контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

10.3) осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и осуществляет оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

10.4) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

10.5) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

10.6.) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

10.7) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

10.8) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

11) обеспечивает и контролирует исполнение решений органов управления Банка;

12) утверждает тарифы на услуги Банка;

13) выдает доверенности (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов Банка, совершения банковских операции и сделок, осуществления иных действий от имени Банка, а также отменяет их;

14) открывает счета Банка в других кредитных организациях (в том числе Банке России);

15) обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, необходимых для решения его задач;

16) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке;

17) вносит на рассмотрение Совета директоров Банка вопрос о создании филиалов и открытии представительств, а также ликвидации филиалов и закрытии представительств Банка;

18) назначает на должность и освобождает от занимаемой должности руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, предусмотренном Уставом;

19) обеспечивает выполнение обязательств Банка перед контрагентами по договорам Банка;

20) разрабатывает рекомендации для Совета директоров Банка по использованию резервного и иных фондов Банка;

21) осуществляет контроль за рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

22) организует защиту конфиденциальной информации Банка;

23) представляет на рассмотрение Совета директоров Банка отчеты о финансово-хозяйственной деятельности дочерних, акциями (долями) которых владеет Банк, а также информацию о других организациях, в которых участвует Банк;

24) представляет на рассмотрение Совета директоров Банка отчеты и документы, рассмотрение (утверждение, одобрение) которых осуществляется Советом директоров, а также отчеты и документы, определяемые на основании отдельного решения Совета директоров Банка;

25) представляет на рассмотрение Совету директоров Банка годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

26) в пределах своей компетенции обеспечивает соблюдение законности в деятельности Банка;

27) решает иные вопросы, прямо отнесенные к компетенции Генерального директора

Банка Уставом, действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления.

Генеральный директор Банка не вправе без предварительного одобрения Советом директоров Банка совершать крупные сделки, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка), а также сделки, на которые в соответствии с уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, включая:

сделки (аренда, установление сервитута, участие в простом товариществе, передача имущества в доверительное управление), связанные с приобретением, обременением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 5 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

сделки, связанные с безвозмездной передачей имущества Банка и безвозмездным оказанием услуг членам Совета директоров, единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам ревизионной комиссии (ревизору), аудиторской организации Банка и/или третьим лицам;

сделки благотворительного и спонсорского характера.

Генеральный директор Банка не вправе без предварительного одобрения Общим собранием акционеров Банка, совершать крупные сделки:

предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также сделки, на которые в соответствии с уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, в случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу одобрения крупной сделки не достигнуто.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа.

Кодекс корпоративной этики, утвержден решением Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) от «17» июля 2013 г., Протокол № 4.

Кодекс корпоративного управления (редакция № 1), утвержден решением Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) от «24» февраля 2015 г., Протокол № 1.

Документы размещены на сайте: https://www.mia.ru/about_bank/ustav-i-vnutrennie-dokumenty/ и <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=384&type=1>

За последний отчетный период изменения в устав, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления, не вносились.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Сведения о персональном составе органов управления кредитной организации - эмитента:

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Абрамова Ирина Александровна	1973
Волошин Станислав Константин	1972
Коваль Юрий Леонидович	1966
Кулешова Евгения Николаевна	1978
Линьков Алексей Андреевич	1975
Матвеев Сергей Юрьевич	1976
Румянцев Антон Евгеньевич	1988

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Линьков Алексей Андреевич	1975

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Волошин Станислав Константин	1972
Шаяхметова Фарид Тимиралиевна	1974
Хасанов Рафилъ Геннадьевич	1967

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Хасанов Рафилъ Геннадьевич	1967

Персональный состав	Совет директоров
1.	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Абрамова Ирина Александровна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 1998 г, специальность «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.05.2015	28.12.2015	Начальник отдела отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности	Коммерческий Банк «ЛАДА-кредит» (закрытое акционерное общество)
15.02.2016	29.06.2016	Заместитель начальника Отдела отчетности и анализа	Публичное акционерное общество «Евразийский банк»
30.06.2016	03.08.2016	Советник Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Солидарность»
19.01.2017	09.01.2018	Заместитель главного бухгалтера-начальник операционного отдела	Филиал «Московский» Открытого акционерного общества «Солидарность»
10.01.2018	31.07.2018	Заместитель главного бухгалтера	Филиал «Московский» Акционерного общества «Солидарность»
01.08.2018	28.01.2019	Начальник Операционного управления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
29.01.2019	По настоящее время	Финансовый директор	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
10.06.2020	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной	0	шт.

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является Председателем Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам.

Является членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Волошин Станислав Константинович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	<p>Высшее:</p> <p>Тверской государственный технический университет, 1995 г., специальность «Горные машины и оборудование», квалификация «Инженер-механик».</p> <p>Тверской химико-технологический колледж, 1995 г, специальность: «Банковское дело» квалификация: банковский служащий.</p> <p>Институт банковского дела Ассоциации российских банков, 2017 г, направление «Внутренний аудит в коммерческом банке».</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.03.2010	30.09.2015	Руководитель дирекции розничного бизнеса	Акционерный Коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (Открытое акционерное общество)
05.11.2015	10.02.2016	Антикризисный управляющий отдела сопровождения деятельности временных администраций Департамента реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов
11.02.2016	31.05.2016	Временно исполняющий обязанности Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Солидарность»
11.02.2016	04.08.2016	Член Правления	Открытое акционерное общество «Солидарность»
11.02.2016	30.06.2016	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Солидарность»
01.06.2016	11.07.2016	Первый заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Солидарность»
12.07.2016	29.01.2017	Вице-президент	Открытое акционерное общество «Солидарность»
30.01.2017	08.08.2018	Вице-президент, руководитель Службы внутреннего аудита	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
09.08.2018	08.06.2020	Заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
08.08.2018	08.06.2020	Член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
14.05.2019	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ»
09.06.2020	29.06.2020	Советник Председателя Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное

			агентство» (Акционерное Общество)
16.06.2020	29.06.2020	Председатель Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
10.06.2020	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
30.06.2020	По настоящее время	Заместитель Генерального директора	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
30.06.2020	По настоящее время	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:
Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:
Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Участие в работе комитетов совета директоров не принимает.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Коваль Юрий Леонидович
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	<p>Высшее: Киевское высшее военное инженерное дважды Краснознаменное училище связи им. М.И. Калинина, 1988 г., специальность «Радиосвязь», квалификация - радиоинженер.</p> <p>Межотраслевая ИПК Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, 2001 г. по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности», специализация – оценка стоимости предприятий (бизнеса).</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.07.2012	30.09.2012	Заместитель Генерального директора	Открытое акционерное общество «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона»
01.10.2012	05.12.2014	Вице-президент по структурированию инвестиционных проектов	Открытое акционерное общество «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона»

02.11.2015	12.06.2017	Советник Аппарата председателя совета директоров	«Российский Национальный Коммерческий Банк» (публичное акционерное общество)
13.06.2017	11.12.2017	Заместитель начальника Управления региональной сети	«Российский Национальный Коммерческий Банк» (публичное акционерное общество)
12.12.2017	05.03.2020	Руководитель группы по работе с органами государственной власти	«Российский Национальный Коммерческий Банк» (публичное акционерное общество)
06.03.2020	По настоящее время	Комплаенс-директор	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
10.06.2020	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является Председателем Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту.

Является членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам.

Является членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Кулешова Евгения Николаевна
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее: Ивановский государственный энергетический университет, 2000 г., специальность «Экономика и управление на предприятии (топливно-энергетический комплекс)», квалификация – экономист-менеджер. Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, 2003 г., специальность «Государственное и муниципальное управление», квалификация – менеджер. ФГОУ ВПО «Северо-Западная академия государственной службы», 2011 г., специальность «Юриспруденция», квалификация – юрист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
--------------------------------	--------------------------	------------------------	---

на) должность	должности		
1	2	3	4
29.09.2014	13.04.2015	Заместитель начальника Департамента образования Ивановской области, начальник контрольно- надзорного управления	Департамент образования Ивановской области
14.04.2015	25.08.2018	Заместитель директора Административно-кадрового департамента	Министерство строительства и жилищно- коммунального хозяйства Российской Федерации
04.07.2018	По настоящее время	Административный директор	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
01.08.2019	01.03.2020	Член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
10.06.2020	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:
Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является Председателем Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

5.

Фамилия, имя, отчество:	Линьков Алексей Андреевич
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	<p>Высшее: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1996 г., специальность: сведения не представлены, квалификация – историк-востоковед со знанием арабского и английского языков.</p> <p>Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1998 г., специальность «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», квалификация: сведения не представлены.</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2012*	09.2017*	Генеральный директор	Управляющая компания «Центр Управления Инвестициями»

12.2016*	03.2019*	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Международный аэропорт Симферополя»
10.06.2020	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

* Сведения не предоставлены.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:
 Не является независимым членом Совета директоров.

6.

Фамилия, имя, отчество:	Матвеев Сергей Юрьевич
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Государственный университет управления, 1999 г., специальность «Менеджмент», квалификация – менеджер высшей квалификации.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.02.2008	10.12.2015	Директор Департамента информационных технологий	Публичное акционерное общество «Московский областной банк»
11.12.2015	31.03.2016	Директор Департамента информационных технологий	Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШПРОМБАНК»
01.11.2016	09.01.2017	Заместитель начальника управления информационных технологий	Коммерческий Банк «ЕВРОСТАНДАРТ» (общество с ограниченной ответственностью)
01.02.2017	По настоящее время	Директор Департамента информационных технологий	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
10.06.2020	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

7.

Фамилия, имя, отчество:	Румянцев Антон Евгеньевич
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	ГОБУ ВПО «Государственный университет – Высшая школа экономики, 2010 г., специальность «Мировая экономика», квалификация - экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на)	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-----------------------------------	------------------------------------	------------------------	---

ДОЛЖНОСТЬ			
1	2	3	4
10.03.2015	28.04.2017	Начальник отдела финансового планирования	Открытое акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
02.05.2017	31.07.2018	Заместитель директора Департамента кредитования-начальник инвестиционного отдела	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
01.08.2018	По настоящее время	Директор Департамента кредитования	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
10.06.2020	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

Персональный состав	Правление
1.	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Волошин Станислав Константинович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	<p>Высшее:</p> <p>Тверской государственный технический университет, 1995 г., специальность «Горные машины и оборудование», квалификация «Инженер-механик».</p> <p>Тверской химико-технологический колледж, 1995 г, специальность: «Банковское дело» квалификация: банковский служащий.</p> <p>Институт банковского дела Ассоциации российских банков, 2017 г, направление «Внутренний аудит в коммерческом банке».</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.03.2010	30.09.2015	Руководитель дирекции розничного бизнеса	Акционерный Коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (Открытое акционерное общество)
05.11.2015	10.02.2016	Антикризисный управляющий отдела сопровождения	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов»

		деятельности временных администраций Департамента реструктуризации финансовых организаций	
11.02.2016	31.05.2016	Временно исполняющий обязанности Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Солидарность»
11.02.2016	04.08.2016	Член Правления	Открытое акционерное общество «Солидарность»
11.02.2016	30.06.2016	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Солидарность»
01.06.2016	11.07.2016	Первый заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Солидарность»
12.07.2016	29.01.2017	Вице-президент	Открытое акционерное общество «Солидарность»
30.01.2017	08.08.2018	Вице-президент, руководитель Службы внутреннего аудита	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
09.08.2018	08.06.2020	Заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
08.08.2018	08.06.2020	Член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
14.05.2019	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ»
09.06.2020	29.06.2020	Советник Председателя Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
16.06.2020	29.06.2020	Председатель Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
30.06.2020	По настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
30.06.2020	По настоящее время	Заместитель Генерального директора	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
30.06.2020	По	Член Правления	Коммерческий Банк

	настоящее время		«Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
--	-----------------	--	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Хасанов Рафиль Геннадьевич
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее: Казанский государственный Университет имени В.И. Ульянова-Ленина, дата окончания – 1991 г.; квалификация: юрист. ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Брокерская и/или

	дилерская деятельность», 2002 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Депозитарная деятельность», 2003 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Деятельность по управлению ценными бумагами, инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами», 2004 г.
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.10.2001	10.08.2012	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий Банк «ИнтехБанк» (общество с ограниченной ответственностью)
13.08.2012	26.06.2020	Заместитель Генерального директора	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
10.10.2012	По настоящее время	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
27.06.2020	По настоящее время	Исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%

зависимого общества кредитной организации – эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Шаяхметова Фарида Тимиралиевна
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	<p>Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1997 г., специальность «Финансы и кредит», квалификация – экономист.</p> <p>Образовательная программа «Мастер делового администрирования (МВА)» в государственном образовательном бюджетном учреждении высшего профессионального образования «Государственный университет – Высшая школа экономики».</p> <p>Дополнительная квалификация «Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA)», дата получения – 30.10.2009</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации

1	2	3	4
14.06.2011	01.03.2015	Заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Дивизиона по учету и хозяйственным операциям	Открытое акционерное общество «Балтийский Банк»
02.03.2015	19.06.2015	Заместитель главного бухгалтера – заместитель начальника управления бухгалтерского учета и отчетности Финансовой дирекции	Публичное акционерное общество «Балтийский Банк»
15.10.2015	27.12.2015	Советник	Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга», Московский филиал
28.12.2015	24.01.2018	Главный бухгалтер	Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга», Московский филиал
11.09.2018	11.11.2018	Советник Председателя Правления	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»
12.11.2018	01.11.2019	Главный бухгалтер	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»
05.11.2019	19.12.2019	Советник Председателя Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
20.12.2019	06.02.2020	Заместитель Главного бухгалтера	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
07.02.2020	По настоящее время	Главный бухгалтер	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
30.06.2020	По настоящее	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное

	время		агентство» (Акционерное Общество)
--	-------	--	-----------------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор, Председатель Правления
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента) (указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество:	Хасанов Рафиль Геннадьевич
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	<p>Высшее: Казанский государственный Университет имени В.И.Ульянова-Ленина, дата окончания – 1991 г.; квалификация: юрист.</p> <p>ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Брокерская и/или дилерская деятельность», 2002 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Депозитарная деятельность», 2003 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Деятельность по управлению ценными бумагами, инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами», 2004 г.</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.10.2001	10.08.2012	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий Банк «ИнтехБанк» (общество с ограниченной ответственностью)
13.08.2012	26.06.2020	Заместитель Генерального директора	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
10.10.2012	По настоящее время	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
27.06.2020	По настоящее время	Исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой	0	шт.

категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 2 квартал 2020 год	Заработная плата	-
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	1 437.1
	Компенсация расходов	-
	Итого:	1 437.1

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 2019 год	Заработная плата	-
	Премии	-

	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-
	Итого:	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
На текущий год соглашения относительно таких выплат отсутствуют.

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 2 квартал 2020 года	Заработная плата	3 881,4
	Премии	6 065,4
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	1 108,7
	Компенсация расходов (ДМС)	-
	Итого:	11 055,5

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 2019 года	Заработная плата	12 924,5
	Премии	8 989,2
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	26,3
	Компенсация расходов (ДМС)	-
	Итого:	21 940,0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда членов Правления производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента:

В соответствии с п.8.1 Устава Банка контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляют ревизионная комиссия (ревизор) и аудиторская организация Банка.

Ревизионная комиссия

В соответствии со статьей 13 Устава Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом банка избирается Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Банка не реже одного раза в год.

В соответствии с Уставом к компетенции Ревизионной комиссии относятся:

- проведение ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка и текущей документации Банка;

- ревизия финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового учета;
- ревизия достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, в т.ч. отчет о финансовых результатах, распределения прибыли Банка, отчетной документации для налоговых и иных органов государственной власти;
- проверка (ревизия) своевременности и правильности осуществления платежей, поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начисления и выплат дивидендов, погашения иных обязательств;
- оценка экономической целесообразности финансово-хозяйственных операций Банка;
- ревизия законности решений и действий органов управления Банка, в том числе, заключенных договоров и совершенных сделок;
- проверка (ревизия) выполнения установленных смет, нормативов и лимитов;
- проверка (ревизия) состояния кассы и имущества Банка;
- проверка (ревизия) соблюдения правил ведения делопроизводства и хранения финансовой документации;
- проверка (ревизия) выполнения рекомендаций по результатам предыдущих проверок (ревизий);
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банка, на основе анализа выполнения установленных Банком России нормативов.
- осуществление иных действий (мероприятий), связанных с проверкой (ревизией) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- контроль за формированием и использованием Резервного фонда.

В соответствии с п. 13.21 Устава требования к содержанию заключений ревизионной комиссии (ревизора) отражаются в Положении о ревизионной комиссии. Положение о ревизионной комиссии размещено на сайте Банка в сети Интернет.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банка, а также единоличному исполнительному органу Банка для принятия мер.

Аудиторская организация

В соответствии с п.12.8 Устава Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционером. Порядок выбора аудиторской организации изложен в разделе 1.2 настоящего отчета.

Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Совет директоров Банка определяет размер начальной максимальной цены оплаты услуг аудиторской организации для проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного аудита в соответствии с действующим законодательством РФ, которая включается в пакет конкурсной документации при отборе аудиторской организации.

В соответствии с п. 13.21 Устава в составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, соответствующие требованиям действующего законодательства.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией и аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежит публикации в печати.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

1. *Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета), его функциях, персональном и количественном составе*

В соответствии с п.9.23 Устава в Банке по решению Совета директоров могут создаваться Комитеты, в том числе **Комитет по аудиту**. Порядок формирования, функции и иные вопросы деятельности комитетов Совета директоров Банка регламентируются Положениями о комитетах Совета директоров.

Положение о Комитете Совета директоров по аудиту утверждено Советом директоров 30.10.2015 (Протокол №8 от 02.11.2015). Комитет создается для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Совета директоров в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Советом директоров в части, относящейся к деятельности Комитета по аудиту. К компетенции (функциям) Комитета по аудиту относятся основные вопросы, связанные с:

- содействием исполнительным органам управления Банка в организации и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- участием в разработке процедур внутреннего контроля и наблюдением за их выполнением;
- взаимодействием с аудиторской организацией, ревизионной комиссией, Службой внутреннего аудита при выполнении ими своих функций.

Комитет состоит не менее чем из 3-х (трех) и не более чем из 5-ти (пяти) членов, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. По мере возможности Совет директоров избирает в Комитет только своих независимых членов. Сроки полномочий членов Комитета совпадают со сроками их полномочий в качестве членов Совета директоров.

Персональный состав Комитета по аудиту в количестве 3 человек, действующий в отчетном периоде:

- избранный на заседании Совета директоров в марте 2020 года (протокол №2 от 25.03.2020)
Валяев Д.А. - Председатель Комитета по аудиту
Сидоров С.А.
Гусарова Е.Ю.
- избранный на заседании Совета директоров в июне 2020 года (протокол №8 от 19.06.2020)
Коваль Ю.Л. – Председатель Комитета по аудиту
Матвеев С.Ю.
Румянцев А.Е.

2. *Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента), его задачах и функциях*

Служба внутреннего контроля в Банке создана 30.09.2014. Положение о Службе внутреннего контроля утверждено Генеральным директором, Председателем Правления. Начальник Службы непосредственно подчиняется и подотчетен Генеральному директору и несет ответственность за выполнение возложенных на Службу функций.

В соответствии с Положением основной целью (задачей) создания Службы является обеспечение соблюдения надлежащих стандартов поведения на рынке, управления конфликтами интересов, справедливого отношения к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов посредством комплексной оценки комплаенс - рисков и контрольных процедур. Служба осуществляет в установленном порядке следующие функции (комплаенс-функции):

- Выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск⁷).

⁷ Регуляторный риск – риск юридических санкций и санкций со стороны надзорных органов из-за несоблюдения законов, правил и стандартов касающиеся таких вопросов, как соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов. Включают такие области, как противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, налогового

- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам Банка.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие в разработке путем согласования внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие путем согласования в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие путем согласования в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие путем согласования в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Осуществление контроля над закупочной деятельностью, в том числе:
 - а) контроль реализации мер по устранению нарушений, выявленных контролирующими закупочную деятельность органами и наказанию виновных лиц;
 - б) контроль внесения изменений в локальные акты Банка по замечаниям контролирующих закупочную деятельность органов;
 - в) участие в разработке рекомендаций и контроль за осуществлением мероприятий по совершенствованию взаимодействия и повышению эффективности деятельности структурных подразделений Банка при осуществлении закупочной деятельности.
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

3. Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками

В целях обеспечения эффективной работы в области управления рисками и капиталом в Банке создана и функционирует **Служба рисков** (далее – СР), которая является структурным подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Начальник Службы рисков назначается и освобождается от должности приказом Генерального директора, подчиняется непосредственно Генеральному директору и несет ответственность за выполнение возложенных на СР функций.

Основной целью СР в части управления рисками является организация и координация процессов по разработке, внедрению и развитию системы эффективного управления рисками и капиталом.

Для достижения целей СР осуществляет в установленном порядке следующие функции:

- выработка рекомендаций по формированию стратегии управления рисками и капиталом в Банке на основе построенной системы раннего обнаружения, кодификации, анализа и оперативного управления рисками;

- расчет и предоставление в формах отчетности показателей риска, обязательных для расчета в соответствии с нормативными документами Банка России;
- анализ источников основных значимых для Банка рисков с целью нейтрализации/уменьшения порождаемых ими рисков;
- разработка и внедрение методологии и порядка анализа и мониторинга рисков;
- реализация процедур и системы мероприятий по мониторингу и профилактике рисков;
- согласование параметров выполняемых Банком операций, информирование руководства Банка о нарушениях установленных лимитов на операции и контрагентов;
- оценка риска по выданным кредитным организациям ссудам и расчет размера резервов на возможные потери;
- проведение стресс-тестирования чувствительности Банка к основным видам рисков по заданным сценариям и параметрам.

4. Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

Служба внутреннего аудита в Банке создана 30.09.2014 путем переименования Службы внутреннего контроля. Служба является самостоятельным структурным подразделением Банка. Руководитель Службы подчиняется прямо и непосредственно Совету директоров Банка и подотчетен ему. Положение о Службе утверждено Советом директоров (протокол от 25.09.2014 №8). Основными задачами и функциями Службы внутреннего аудита в соответствии с Положением являются:

Задачи:

- 1) содействие исполнительным органам и сотрудникам Банка в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению;
- 2) координация деятельности с внешним аудитором, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- 3) подготовка и предоставление Совету директоров и исполнительным органам отчетов по результатам деятельности Службы (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана работы Службы, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);
- 4) проверка соблюдения членами исполнительных органов Банка и его сотрудниками положений законодательства и внутренних документов Банка, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения требований кодекса этики.

Функции:

- 1) проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
- 2) оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- 3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных

на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- 4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- 5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- 6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- 7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы рисков Банка.
- 9) проверка соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, в том числе:
 - а) проверка полноты, порядка и срока составления и направления списка инсайдеров и уведомлений в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка;
 - б) проверка порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка.
- 10) оценка корпоративного управления.
- 11) другие вопросы, для достижения поставленных перед Службой целей (задач).

5.1 Сведения о политике кредитной организации – эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

Политика Банка в области построения и функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля основана на требованиях законодательства и нормативных документов Банка России.

Внутренний контроль в Банке осуществляется, в том числе, в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

Внутренний контроль в Банке осуществляется через систему внутреннего контроля, включающую в себя систему органов внутреннего контроля и соответствующие направления внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, входят:

1. органы управления, предусмотренные статьей 11.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:
 - Общее собрание акционеров (единственный акционер),
 - Совет директоров,
 - Правление (коллегиальный исполнительный орган),
 - Генеральный директор (единоличный исполнительный орган);
2. Ревизионная комиссия;
3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
4. Руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
5. подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе включая:
 - Службу внутреннего аудита,
 - Службу внутреннего контроля,
 - структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создаваемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с п. 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ

- «О противодействии легализации, (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Служба финансового мониторинга),
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, осуществляемых на постоянной основе;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

5.2. Политика управления банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке ведется деятельность по совершенствованию системы управления рисками и капиталом в целях выявления, оценки, агрегирования значимых рисков и контроля за их объемами, оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, планирования капитала и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Совет директоров Банка по представлению Службы рисков 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. Внутренних процедур оценки достаточности капитала производится Службой рисков в соответствии с планами по развитию Банка.

Основной целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности, а также минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке формируется четырехуровневая система управления рисками.

- первый (верхний) уровень управления: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка. В целях содействия эффективному выполнению Советом Директоров своих функций в области управления рисками в Банке создан и функционирует Комитет по рискам Совета Директоров.

- второй уровень управления: Генеральный директор, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитно-финансовый комитет, Малый кредитный комитет.

- третий уровень управления: Служба рисков Банка, Служба внутреннего аудита Банка, Служба финансового мониторинга, Главный бухгалтер Банка, его заместители.

- четвертый уровень управления: руководители структурных подразделений Банка.

Компетенции вышеуказанных участников системы управления рисками, определены внутренними документами Банка, в частности: Уставом Банка, Положениями о подразделениях Банка, Приказами Генерального директора, иными документам, утвержденными Советом Директоров или Правлением Банка. Внутрибанковская система управления рисками строится на

принципах полноты и существенности. Все значимые для Банка риски должны быть выявлены и признаны.

Учитывая внешние и внутренние условия функционирования Банка, наиболее значимыми для Банка являются следующие виды рисков:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск банковского портфеля;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Риск концентрации.

Управление рисками осуществляется Банком на постоянной основе и включает в себя такие этапы, как выявление (идентификация), анализ (оценка), выбор метода воздействия на риск и применение метода, мониторинг риска, минимизация риска, контроль риска. Методики оценки отдельных видов рисков, утверждаемые Правлением Банка, содержат перечень ключевых индикаторов по риск-факторам, методы расчета, порядок сбора информации по ключевым индикаторам риска.

Используемые Банком методы оценки риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными видами рисков. Детализированный порядок оценки конкретных видов риска описывается в методиках об управлении конкретными видами риска. Наиболее приемлемыми на данном этапе развития Банка являются такие методы воздействия на риск как ограничение и удержание риска. Удержание рисков производится в рамках утверждаемых приемлемых уровней для каждого типа риска.

В случае если прогнозный уровень риска с учетом предполагаемой операции (сделки) оказывается выше приемлемого уровня, Банк решает вопрос о необходимости ухода от риска путем отказа от операции (сделки) или данной деятельности. Ограничение рисков осуществляется через установление лимитов на проведение и объем операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Перечень возможных лимитов прописан во внутренних нормативных документах, утвержденных компетентными органами Банка. Конкретные значения лимитов утверждаются протоколами заседаний Кредитно-финансового комитета и в отдельных случаях Правления Банка и Совета директоров.

6. Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

В Банке действуют следующие внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

1. Положение об использовании и защите инсайдерской информации в КБ «МИА» (АО) (редакция № 3), утверждено Советом директоров КБ «МИА» (АО) 13 марта 2019 г. (Протокол № 1 от 13 марта 2019 г.);
2. Информационная политика КБ «МИА» (АО) (редакция №1), утверждена Советом директоров КБ «МИА» (АО) 01.03.2016 г. (Протокол №2 от 04.03.2016 г.);
3. Политика информационной безопасности, утверждена Приказом №99-1 от 26.04.2013 г.

Документы размещены на сайте Банка по адресу: https://www.mia.ru/about_bank/ustav-i-vnutrennie-dokumenty/

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Персональный состав Ревизионной комиссии:

1.

Фамилия, имя, отчество	Мальшева Юлия Викторовна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, Государственная академия управления имени Серго Орджоникидзе, специальность - Бухгалтерский учет и аудит, квалификация - экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.05.2001	07.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»	Главный бухгалтер
10.04.2017	31.05.2017	Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)	Советник президента
01.06.2017	11.05.2018	Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)	Главный бухгалтер
06.02.2019	17.03.2019	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	советник Председателя Правления
18.03.2019	09.06.2019	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Заместитель главного бухгалтера
10.06.2019	по настоящее время	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Главный бухгалтер
10.06.2020		Коммерческий Банк	Член Ревизионной комиссии

		«Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	
--	--	---	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество	Одинцов Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Высшее, Московский инженерно-физический институт, специальность – Физика конденсированного состояния вещества, квалификация – инженер-физик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.12.2013	19.07.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Флэт и ко»	Финансовый руководитель проектов финансово-экономического департамента
20.07.2018	31.07.2018	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Заместитель финансового директора
01.08.2018	по настоящее время	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Заместитель финансового директора, начальник Управления регуляторной отчетности
10.06.2020		Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Аффилированные лица: отсутствуют

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество	Певцаева Елена Сергеевна
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Высшее, ОУП «Академия труда и социальных отношений», специальность – Финансы и кредит, квалификация - экономист, дата окончания -2008г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.09.2014	29.07.2016	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	начальник Отдела аудита основной деятельности Службы внутреннего аудита
01.08.2016	11.10.2017	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	менеджер проекта Международного департамента
12.10.2017	08.08.2018	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	главный специалист Службы внутреннего аудита
09.08.2018	по настоящее время	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Руководитель Службы внутреннего аудита
10.06.2020		Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Персональный состав *Службы внутреннего аудита*:

1.

Фамилия, имя, отчество	Плонке Ирина Рудольфовна
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Высшее: Московский Государственный Социальный Университет, факультет – финансы и кредит, специальность – экономист, дата окончания - 2005 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.03.2010	29.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Начальник Службы внутреннего контроля
30.09.2014	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное	Начальник Службы внутреннего аудита

		Общество)	
--	--	-----------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

2.

Фамилия, имя, отчество	Калинина Оксана Витальевна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, факультет – финансы и кредит, специальность – экономист, дата окончания - 1995 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
-------------------	-----------------	---	------------------------

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
18.07.2011	29.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Главный специалист Службы внутреннего контроля
30.09.2014	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Главный специалист Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Руководитель Службы рисков:

Фамилия, имя, отчество	Жиляев Дмитрий Николаевич
------------------------	---------------------------

Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	<p>Высшее: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2012, Финансы и кредит, Экономист. Московский авиационный институт (ГТУ), 2009. Автоматизированные системы обработки информации и управления, Инженер.</p> <p>Повышение квалификации: АНОДПО «Институт современного банковского дела» Ассоциации российских банков, Повышение квалификации на базе среднего и высшего профессионального образования «Управление банковскими рисками», год окончания – 2015</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
11.12.2014	14.11.2016	АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО)	Начальник службы управления рисками - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
29.03.2017	03.04.2017	Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (ООО)	Начальник отдела экономического планирования и анализа
03.04.2017	13.06.2018	Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (ООО)	Руководитель Службы управления рисками
14.06.2018	14.01.2019	ПАО «Бест Эффортс Банк»	Руководитель Службы управления рисками
14.01.2019	08.07.2019	ПАО «Бест Эффортс Банк»	Руководитель Службы управления рисками–И.о. Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг
08.07.2019	13.01.2020	ПАО «Бест Эффортс Банк»	Руководитель Службы управления рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого	0	%

общества кредитной организации – эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;
Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:
Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):
Не занимал.

Персональный состав Службы внутреннего контроля:

1.

Фамилия, имя, отчество	Куприна Анна Ивановна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания – 1993, квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
22.04.2002	29.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
30.09.2014	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Начальник Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации –	0	%
--	---	---

эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 1 полугодие 2020 года	Заработная плата	-
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-

	Итого:	-
--	--------	---

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 2019 год	Заработная плата	-
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-
	Итого:	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

По решению акционера Банка каждому члену Ревизионной комиссии могут выплачиваться вознаграждения за участие в работе Ревизионной комиссии

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 1 полугодие 2020 года	Заработная плата	807.9
	Премии	1 007.4
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов (ДМС)	-
	Итого:	1 815.3

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 2019 год	Заработная плата	1 622.1
	Премии	1 003.6
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов (ДМС)	-
	Итого:	2 625.7

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего контроля Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

Служба рисков

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 1 полугодие 2020 года	Заработная плата	2 247.5
	Премии	1 812.5
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов (ДМС)	-

	Итого:	4 060.0
--	--------	---------

Служба финансового анализа и управления рисками

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 2019 год	Заработная плата	4 407.8
	Премии	3 265.4
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	46.5
	Компенсация расходов (ДМС)	-
	Итого:	7 719.7

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
Оплата труда сотрудникам Службы финансового анализа и управления рисками Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

Служба внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 1 полугодие 2020 года	Заработная плата	1 362.4
	Премии	1 573.8
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	150.0
	Компенсация расходов (ДМС)	-
	Итого:	3 086.2

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 2019 год	Заработная плата	2 655.9
	Премии	1 517.2
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов (ДМС)	-
	Итого:	4 173.1

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего аудита Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	За 2 квартал 2020 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	259
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	113 060.4
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	419.9

Факторы, которые, по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Численность сотрудников КБ «МИА» (АО) в 2-м квартале 2020 года в сравнении с 1-м кварталом 2020 года существенно не изменилась.

Качественный состав работников (уровень образования). При общем количестве сотрудников, равном 259 человека, 207 человек, или 80% от общего состава, имеют высшее профессиональное образование.

Ротация кадров. В отчетном периоде из Банка уволилось 6 человек. Приняты на работу 3 человека, 2 работника переведены с повышением по должности.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевыми сотрудниками Банка являются лица, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка и входящие в состав Правления Банка, сведения о которых указаны в п. 5.2 настоящего раздела.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента.

Нет

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.

По состоянию на 01.07.2020 г.:

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала.

1 (Один).

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

1 (Один).

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

1 (Один)

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список и даты составления такого списка

1 (Один)

дата составления списка «04» июня 2020 года

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Собственные акции, не находятся на балансе кредитной организации – эмитента.

Информация о количестве акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Акции кредитной организации – эмитента подконтрольным организациям не принадлежат.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Наименование:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ"
Место нахождения:	153034, ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ИВАНОВО,

Фактический адрес:	УЛИЦА СМИРНОВА, Д. 105 Б 153034, ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ИВАНОВО, УЛИЦА СМИРНОВА, Д. 105 Б	
ИНН (если применимо):	3728024228	
ОГРН (если применимо):	1023700535033	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	100	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	100	
Сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.	Кумин Вадим Валентинович	

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций: Кумин Вадим Валентинович.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Кумин Вадим Валентинович.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	
сокращенное наименование:	АО КБ «Солидарность»	
место нахождения:	443099 , Самара улица Куйбышева, д. 90	
ИНН:	6316028910	
ОГРН:	1026300001848	
контактный телефон:	8 800 700 92 20	
факс:	8 800 700 92 20	
адрес электронной почты:	info@solid.ru	
сведения о лицензии:		
номер:	036-03749-000100	
дата выдачи	15.12.2000	
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	без ограничения срока действия	
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФКЦБ России	
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	113 381	шт.

количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	0	шт.
--	---	-----

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале кредитной организации - эмитента и специальных правах:

Не имеется.

Сведения о специальных правах:

Не имеются.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Наименование, юридического лица либо, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента;	-
Место нахождения: Фактический адрес:	-

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»).

Не имеется.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

В соответствии с уставом кредитной организации - эмитента ограничение количества акций, принадлежащих одному акционеру

Ограничения отсутствуют.

В соответствии с уставом кредитной организации-эмитента ограничение по суммарной номинальной стоимости акции, принадлежащих одному акционеру

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций Эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

В соответствии со статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ «О банках и банковской деятельности») размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на

осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

Информация о размере участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и показателях, использованных для его расчета, подлежит опубликованию в официальном издании Банка России «Вестник Банка России», а также размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 15 февраля текущего года.

В целях ФЗ «О банках и банковской деятельности» под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии со статьей 11 ФЗ «О банках и банковской деятельности»:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России,

а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

До 04.06.2020 единственным акционером, владеющим 100% акций, являлся Акционерное общество «Центральная топливная компания» (ИНН 7709221179, ОГРН 1027739524229).

С 04.06.2020 единственным акционером, владеющим 100% акций, является Акционерное общество «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ».

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

Указываются сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала.

В отчетном квартале эмитент не совершал указанных сделок.

Информация каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал:

В отчетном квартале эмитент не совершал указанных сделок.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

Размер и структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

Структура дебиторской задолженности в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента:

№ пп	Наименование показателя	Значение	Значение
		показателя, тыс.руб.	показателя, тыс.руб.
		01.01.2020г.	01.07.2020 г.

1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	5050000	2800000
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	0	0
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	436	936
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	7 846 002	7 346 084
11	в том числе просроченные	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	3168	1360
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	48	8
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14719	15716
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	4188042	6217628
17	в том числе просроченная	2798961	2736552
18	Итого	17102415	16381732
19	в том числе просроченная	2798961	2736552

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента в составе дебиторской задолженности эмитента за соответствующий отчетный период:

Таких дебиторов нет.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации–эмитента за последний завершённый отчетный (2019) год: в состав ежеквартального отчета за 2 квартал не включается.

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами за последний завершённый отчетный (2019) год: в состав ежеквартального отчета за 2 квартал не включается.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний завершённый отчетный период, состоящий из 6 месяцев, приложена к ежеквартальному отчету за 2 квартал 2020 года.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1-е полугодие 2020 г.	1
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-е полугодие 2020 г.	1
3	Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:	1
-	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.07.2020 г.	1
-	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.07.2020 г.	1
-	Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.07.2020 г.	1
-	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.07.2020 г.	1
4	Пояснительная информация к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 1-е полугодие 2020 г.	1

б) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами, на русском языке:

Промежуточная финансовая отчетность, составляемая в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев текущего года, будет представлена в составе отчета эмитента за 3 квартал 2020 года.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

А) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организацией-эмитентом не составлялась, так как КБ «МИА» (АО) не имеет вложений в акции и уставные капиталы кредитных организаций и других юридических лиц, которые отвечали бы требованиям, установленным п.1.3 «Положения о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», утвержденного Банком России 11.03.2015 N 462-П.

Б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения.

промежуточная консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организацией-эмитентом не составлялась.

В) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех, шести и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением.

промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетные периоды, состоящие из трех, шести и девяти месяцев текущего года кредитной организацией-эмитентом не составлялась.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика КБ «МИА» (АО) на 2020 финансовый год, утвержденная Приказом № 368 от 30.12.2019 г. (Приложение № 4).

Изменения в учетную политику КБ «МИА» (АО) на 2020 финансовый год в 1 кв. 2020 года не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Сведения о реализации кредитной организацией - эмитентом продукции и товаров и (или) выполнении работ, оказании услуг за пределами Российской Федерации, с указанием общей суммы доходов, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доли таких доходов в выручке от продаж за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года.

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала:

Существенных изменений в составе имущества не произошло.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

КБ «МИА» (АО) не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	5 442 288 000	руб.
---	---------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	5 442 288 000	100
Привилегированные акции	-	-

Информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента:

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует Уставу.

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации, в том числе посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала за указанные периоды не происходило.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Общее собрание акционеров Банка.

Согласно п. 3 ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах» в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также Акционера. Порядок и сроки подготовки и принятия решений на внеочередных Общих собраниях акционеров устанавливается внутренним документом Банка, утверждаемым Решением Единственного акционера, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Один раз в год Банк проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом. Финансовым годом Банка является период с 1 января по 31 декабря.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционер - владелец обыкновенных акций Банка имеет право вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.

Банк не владеет акциями (долями) коммерческих организаций.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки:

Указанные сделки в отчетном квартале кредитной организацией – эмитентом не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент КБ «МИА» (АО)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	<ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Ba3» (прогноз пересмотр рейтингов в сторону понижения) и «Not Prime» (NP) соответственно; - базовая оценка кредитоспособности: «b1»; - долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «Ba2» и «Not Prime» соответственно.

История значений рейтингов:

1.

Рейтинговое агентство	Moody's	
Объект присвоения кредитного рейтинга	КБ «МИА» (АО)	
Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте, Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Ba3 (прогноз пересмотр рейтингов в сторону понижения)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Изменение прогноза по рейтингу 26.06.2020.
Краткосрочный рейтинг депозитов в	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Not Prime

иностранной валюте, Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Без изменений за рассматриваемый период
Рейтинг базовой оценки кредитоспособности	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	b1
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Без изменений за рассматриваемый период
Оценка риска контрагента (в иностранной валюте)	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Ba2(cr)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Без изменений за рассматриваемый период
Оценка риска контрагента (в национальной валюте)	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Not Prime (cr)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Без изменений за рассматриваемый период
Долгосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной и национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Ba2
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	26.06.2018 - присвоен – Ba2
Краткосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной и национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Not Prime
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	26.06.2018 - присвоен – NP

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service, Inc.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Место нахождения:	One Canada Square London, E14 5FA-UK Россия, 125047 Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21, Бизнес-центр "Фор Виндз Плаза", 7-й этаж Тел.: +7 495 228-60-60 Факс: +7 495 228-61-61

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.moody.com/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент КБ «МИА» (АО)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Кредитный рейтинг КБ «МИА» (АО) по национальной шкале для Российской Федерации присвоен на уровне ВВВ+(RU), прогноз «Негативный».

История значений рейтингов:

1.

Рейтинговое агентство	АКРА	
Объект присвоения кредитного рейтинга	КБ «МИА» (АО)	
Кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	ВВВ+(RU) (прогноз <i>Негативный</i>)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 30.08.2018 Рейтинг подтвержден 28.08.2019 Пересмотрен прогноз по рейтингу 07.02.2020

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)
Сокращенное фирменное наименование:	АКРА
Место нахождения:	Россия, Москва, 115035 Садовническая наб., 75

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.acra-ratings.ru/criteria>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103344В	17.02.2000 (1 выпуск)	Обыкновенные	-	48 000
	19.03.2002 (2 выпуск)			
	19.12.2003 (3 выпуск)			
	03.09.2008 (4 выпуск)			
	26.05.2009 (5 выпуск)			
	30.10.2009 (6 выпуск)			
	16.09.2010 (7 выпуск)*			
	08.09.2011 (8 выпуск)			

* Дополнительный выпуск ценных бумаг (индивидуальный государственный регистрационный номер 10103344В006D от 16.09.2010г.) был признан не состоявшимся и аннулирован 15.04.2011 г.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103344В	113 381

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10103344В	21 817

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	10103344В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- распоряжаться своими акциями по своему усмотрению в соответствии с действующим законодательством РФ;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;
- участвовать в управлении делами Банка;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды) Банка подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом;
- получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационную стоимость), оставшегося при ликвидации Банка после осуществления расчетов с кредиторами, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа) в очередности и порядке, предусмотренными законодательством РФ и Уставом;
- получать от органов управления Банка необходимую информацию по всем вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом;
- передавать все права или их часть, предоставляемых акцией соответствующей категории (типа), представителю (представителям) на основании доверенности;
- на преимущественное приобретение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проведения внеочередной проверки Ревизионной комиссией (ревизором) или независимой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом, а также требовать проведения внеочередного собрания Совета директоров Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или иными нормативно-правовыми актами РФ, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством и иными правовыми актами РФ, а также решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 04, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40403344В от 02.08.2007 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.10.2015
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020103344В 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.11.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

3)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020303344В 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»

Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт.*
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.06.2017
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

* Основной выпуск биржевых облигации БО-03 в размере 2 000 000 штук с номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 облигацию размещен 06.06.2014г. Дополнительный выпуск №1 к Основному выпуску БО-03 в размере 2 000 000 штук с номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 облигацию размещен 16.07.2015.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	1 500 000	1 500 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020203344В 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.03.2025 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.mia.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Регистрация дополнительного выпуска не осуществлялась.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

В связи с погашением 01.10.2015 г. Облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 04, размещаемые путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40403344В от 02.08.2007 г.) сведения о лице (лицах), предоставлявшем (предоставлявших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением более не указывается.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

В связи с погашением 01.10.2015 г. Облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 04, размещаемые путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40403344В от 02.08.2007 г.) специализированный депозитарий более не привлекается для ведения реестра (реестров) ипотечного покрытия и дополнительные сведения об ипотечном покрытии не указываются.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями кредитной организацией-эмитентом не выпускались. Информация по облигациям с ипотечным покрытием представлена в подразделе 8.4.1.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «РЕЕСТР»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «РЕЕСТР»
Место нахождения:	129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1.
ИНН:	7704028206
ОГРН:	1027700047275

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	045-13960-000001
дата выдачи:	13.09.2002 г.
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	08.02.2010 г.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

Наличие в обращении документарных ценных бумаг кредитной организации-эмитента с обязательным централизованным хранением:

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12.

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.

срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам)

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера КБ «МИА» (АО) от 29.06.2016 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 29.06.2016 г. № 17630)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	254
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	28 798 774
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	15.07.2016 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2015 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 29 июля 2016 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 19 августа 2016 года)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2015 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,14
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	28 798 774
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера КБ «МИА» (АО) от 28.06.2017 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 28.06.2017 г. № 19407)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2086
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	236 512 766
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	08.07.2017 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2016 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 21 июля 2017 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 11 августа 2017 года)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2016 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,01
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	236 512 766
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных	Обыкновенные именные бездокументарные

акций – тип	
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера КБ «МИА» (АО) от 22.06.2018 г. (утверждено Распоряжением Департамента городского имущества г. Москвы от 22.06.2018 г. № 20511)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	189
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	21 429 009
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	02.07.2018 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2017 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 16 июля 2018 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 06 августа 2018 года)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2017 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,16
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	21 429 009
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации -	Решение единственного акционера КБ

эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	«МИА» (АО) от 11.06.2019 г. (утверждено Распоряжением Департамента городского имущества г. Москвы от 11.06.2019 г. № 22239)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	192
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	21 769 152
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	26.06.2019 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2018 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 10 июля 2019 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 30 июля 2019 года)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2018 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,03
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	21 769 152
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата	Решение единственного акционера Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное

составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общество) от 25.05.2020 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1 214
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	137 644 534
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	04.06.2020 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2019 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 19 июня 2020 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 10 июля 2020 года).
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2019 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,02
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	0
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	0
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Решение № 1 Единственного акционера Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) от «10» июня 2020 года
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной	Решение единственного акционера Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) от 01.06.2020 г.

организации - эмитента, на котором принято такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1 968
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	223 133 808
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	11.06.2020 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2013 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 26 июня 2020 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 17 июля 2020 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2013 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,02
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	0
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	0
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Решение № 1 Единственного акционера Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) от «10» июня 2020 года
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято	Решение единственного акционера Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) от 01.06.2020 г.

такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2 744
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	311 117 464
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	11.06.2020 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2014 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 26 июня 2020 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 17 июля 2020 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2014 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,01
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	0
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	0
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Решение № 1 Единственного акционера Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) от «10» июня 2020 года
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

1)

Наименование показателя	Отчетный период
-------------------------	-----------------

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40403344В 02.08.2007 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 22,44 2 купон – 22,44 3 купон – 22,44 4 купон – 22,44 5 купон – 22,44 6 купон – 22,44 7 купон – 22,44 8 купон – 22,44 9 купон – 31,16 10 купон – 31,16 11 купон – 31,16 12 купон – 31,16 13 купон – 18,32 14 купон – 18,32 15 купон – 18,32 16 купон – 18,32 17 купон – 18,32 18 купон – 18,32 19 купон – 18,32 20 купон – 18,32 21 купон – 22,81 22 купон – 22,81 23 купон – 22,81 24 купон – 22,81 25 купон – 22,81 26 купон – 22,81 27 купон – 24,31 28 купон – 24,31 29 купон – 24,31 30 купон – 24,31 31 купон – 24,31 32 купон – 24,31
Погашение номинальной стоимости, руб.	1000
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	В 2008 году: 1 купон - 44 880 000,00 2 купон - 44 880 000,00 3 купон - 44 880 000,00 4 купон - 44 880 000,00 В 2009 году: 5 купон - 44 880 000,00 6 купон - 44 880 000,00

	<p>7 купон - 44 880 000,00 8 купон - 44 880 000,00 В 2010 году: 9 купон - 54 919 440,00 10 купон - 54 919 440,00 11 купон - 54 919 440,00 12 купон - 54 919 440,00 В 2011 году: 13 купон - 32 288 963,00 14 купон - 32 288 963,00 15 купон - 32 288 963,00 16 купон - 32 288 963,00 В 2012 году 17 купон - 32 288 963,00 18 купон - 32 289 000,00 19 купон - 32 289 000,00 20 купон - 32 289 000,00 В 2013 году 21 купон - 40 544 775,00 22 купон - 42 825 775,00 23 купон - 45 620 000,00 24 купон - 45 620 000,00 В 2014 году 25 купон – 45 619 997,00 26 купон – 45 619 997,00 27 купон – 39 010 573,03 28 купон – 48 467 154,03 В 2015 году 29 купон – 48 467 154,03 30 купон – 48 467 063,03 31 купон – 48 466 412,03 32 купон – 48 466 096,03 Погашение номинальной стоимости - 1 993 713 000,00 руб.</p>
<p>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</p>	<p>1 купон – 10 января 2008 года 2 купон – 10 апреля 2008 года 3 купон – 10 июля 2008 года 4 купон – 09 октября 2008 года 5 купон – 11 января 2009 года 6 купон – 09 апреля 2009 года 7 купон – 09 июля 2009 года 8 купон – 08 октября 2009 года 9 купон – 11 января 2010 года 10 купон – 08 апреля 2010 года 11 купон – 08 июля 2010 года 12 купон – 07 октября 2010 года 13 купон – 06 января 2011 года 14 купон – 07 апреля 2011 года 15 купон – 07 июля 2011 года 16 купон – 06 октября 2011 года 17 купон – 10 января 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 19 купон – 05 июля 2012 года 20 купон – 04 октября 2012 года</p>

	21 купон – 03 января 2013 года 22 купон – 04 апреля 2013 года 23 купон – 04 июля 2013 года 24 купон – 03 октября 2013 года 25 купон – 02 января 2014 года 26 купон – 03 апреля 2014 года 27 купон – 03 июля 2014 года 28 купон – 02 октября 2014 года 29 купон – 01 января 2015 года 30 купон – 02 апреля 2015 года 31 купон – 02 июля 2015 года 32 купон – 01 октября 2015 года Погашение номинальной стоимости 01.10.2015г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами в безналичной форме
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 384 224 571,18 <i>(сумма выплат по тридцати двум купонам)</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялась исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 9-й купон – на 1 762 498 шт. 10-й купон – на 1 762 498 шт. 11-й купон – на 1 762 498 шт. 12-й купон – на 1 762 498 шт. 13-й купон – на 1 762 498 шт. 14-й купон – на 1 762 498 шт. 15-й купон – на 1 762 498 шт. 16-й купон – на 1 762 498 шт. 17-й купон – на 1 762 498 шт. 18-й купон – на 1 762 500 шт. 19-й купон – на 1 762 500 шт. 20-й купон – на 1 762 500 шт. 21-й купон – на 1 777 500 шт. 22-й купон – на 1 877 500 шт. 27-й купон – на 1 604 713 шт. 28-й купон – на 1 993 713 шт. 29-й купон – на 1 993 713 шт. 30-й купон – на 1 993 713 шт. 31-й купон – на 1 993 713 шт. 32-й купон – на 1 993 713 шт.

2)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии

	БО-01
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020103344B 28.12.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 42,65 руб. 2 купон – 43,35 руб. 3 купон – 42,65 руб. 4 купон – 73,10 руб. 5 купон – 72,30 руб. 6 купон – 59,23 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. *	В 2014 году: 1-й купон – 63 975 000,00 2-й купон – 65 025 000,00 В 2015 году: 3-й купон – 63 975 000,00 4-й купон – 109 650 000,00 В 2016 году: 5-й купон – 108 450 000,00 6-й купон – 83 152 404,70
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 06.05.2014 2 купон – 06.11.2014 3 купон – 06.05.2015 4 купон – 06.11.2015 5 купон – 06.05.2016 6 купон – 06.11.2016 Погашение номинальной стоимости 06.11.2016г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. *	494 227 404,70 (Общая сумма выплат за шесть купонных периодов)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 1 500 000 шт. 2 купон – на 1 500 000 шт. 3 купон – на 1 500 000 шт. 4 купон – на 1 500 000 шт. 5 купон – на 1 403 890 шт. 6 купон – на 1 403 890 шт.

* данные представлены без учета НДФЛ.

3)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020303344B 28.12.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 53,90 руб. 2 купон – 53,60 руб. 3 купон – 68,94 руб. 4 купон – 68,94 руб. 5 купон – 61,42 руб. 6 купон – 61,08 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. *	В 2014 году: 1-й купон – 107 800 000,00 В 2015 году: 2-й купон – 107 200 000,00 3-й купон – 275 760 000,00 В 2016 году: 4-й купон – 275 460 179,94 5-й купон – 242 301 900,00 В 2017 году: 6-й купон – 240 960 600,00
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 06.12.2014 2 купон – 08.06.2015 3 купон – 06.12.2015 4 купон – 06.06.2016 5 купон – 06.12.2016 6 купон – 06.06.2017 Погашение номинальной стоимости 06.06.2017г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. *	1 249 482 679, 94 (Общая сумма выплат за шесть купонных периодов)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 2 000 000 шт. 2 купон – на 2 000 000 шт. 3 купон – на 3 995 651 шт. 4 купон – на 3 995 651 шт. 5 купон – на 3 945 000 шт. 6 купон – на 3 945 000 шт.
--	---

* данные представлены без учета НДФЛ.

4)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4В020203344В 28.12.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 74,79 руб. 2 купон – 74,79 руб. 3 купон – 63,58 руб. 4 купон – 63,58 руб. 5 купон – 49,36 руб. 6 купон – 49,36 руб. 7 купон – 41,14 руб. 8 купон – 41,14 руб. 9 купон – 46,12 руб. 10 купон - 46,12 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. *	В 2015 году: 1 купон – 112 185 000 руб. В 2016 году: 2 купон – 112 185 000 руб. 3 купон – 92 508 900 руб. В 2017 году: 4 купон – 92 508 900 руб. 5 купон – 14 810 961,60 руб. В 2018 году: 6 купон – 14 810 961,60 руб. 7 купон – 2 221,56 руб. В 2019 году: 8 купон – 2 221,56 руб. 9 купон - 1 106,88 руб. В 2020 году: 10 купон - 1 106,88 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 18.09.2015 2 купон – 18.03.2016

	3 купон – 16.09.2016 4 купон – 17.03.2017 5 купон – 15.09.2017 6 купон – 16.03.2018 7 купон – 14.09.2018 8 купон – 15.03.2019 9 купон – 13.09.2019 10 купон – 13.03.2020
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.*	439 016 380,08 (Общая сумма выплат за десять купонных периодов)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 1 500 000 шт. 2 купон – на 1 500 000 шт. 3 купон – на 1 455 000 шт. 4 купон – на 1 455 000 шт. 5 купон – на 300 060 шт. 6 купон – на 300 060 шт. 7 купон – на 54 шт. 8 купон – на 54 шт. 9 купон – на 24 шт. 10 купон – на 24 шт.

* данные представлены без учета НДФЛ.

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами:

Информация о согласовании Банком России кандидатур Генерального директора, Заместителя Генерального директора, Главного бухгалтера и Заместителя Главного бухгалтера представлена на сайте КБ «МИА» (АО) по адресу: <http://www.mia.ru/about-bank/our-team/>

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Представляемые ценные бумаги, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, и российские депозитарные расписки на представляемые ценные бумаги не выпускались.

Приложение №1

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
кредитной организации – эмитента составленная в
соответствии с требованиями законодательства Российской
Федерации: за последний заверченный отчетный период,
состоящий из 6 месяцев 2020года**

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

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

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

Код формы по оруд 0409806
квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	260605	108233
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	4.1	725722	269779
2.1	Обязательные резервы		234947	45884
3	Средства в кредитных организациях	4.1	508551	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	11227	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	6223295	9196634
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	7346084	7846002
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		156367	236627
10	Отложенный налоговый актив		27111	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	473783	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	123172	222846
13	Прочие активы	4.8	11417	59779
14	Всего активов		15867334	18581895
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		6636888	9965602
16.1	Средства кредитных организаций	4.9	0	13
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	6636888	9965589
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2736004	3210626
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11	24	24
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		24	24
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	3586
20	Отложенные налоговые обязательства		0	12410
21	Прочие обязательства	4.12	394469	182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	3796	15576
23	Всего обязательств		7035177	10179830
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.15	5442288	5442288
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		502719	502719

27	Резервный фонд		153871	140112
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		113229	81966
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		103239	173757
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2516811	2061223
36	Всего источников собственных средств		8832157	8402065
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2323214	2031189
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	228089	602147
39	Условные обязательства некредитного характера	4.14	3731	3731

и.о. Генерального директора, Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 3883333
07.08.2020



Хасанов Р.Г.

Шаяхметова Ф.Т.

Волошина А.В.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

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

Код формы по окуп 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел I. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		681003	797703
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		164970	61955
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		277351	508633
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		238682	227115
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		141644	177536
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		763	9765
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		140677	167538
2.3	по выпущенным ценным бумагам		204	233
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		539359	620167
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		273605	-257771
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-21836	29359
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		812964	362396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-249370	408960
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		36634	9079
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6705	6649
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		290232	-346191
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.1	98601	135476
15	Комиссионные расходы	5.1	8816	10229
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		70426	215
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		77476	77975
19	Прочие операционные доходы	5.2	2148	2267
20	Чистые доходы (расходы)		1137000	646597
21	Операционные расходы	5.3	618821	446423
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		518179	200174
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	37419	57745

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	480760	142429
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	480760	142429

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	480760	142429
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-82496	145242
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-82496	145242
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-43241	12461
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-39255	132781
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-39255	132781
10	Финансовый результат за отчетный период		441505	275210

И.О. Генерального директора, Председателя Правления



Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Шаяхметова Ф.Т.

Исполнитель
Телефон: (495) 3803047

Волошина А.В.

07.08.2020



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

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

на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (Головной кредитной организации банковской группы) коммерческий банк Московское ипотечное агентство (Акционерное общество)/ КБ МИА (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (Головной кредитной организации банковской группы) 107045, Г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя)		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			на отчетную дату, тыс. руб.	отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5945007.0000	5945007.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		5945007.0000	5945007.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	нераспределенная прибыль (убыток):		2047366.0000	1810076.0000	35
2.1	прошлых лет		2047366.0000	1810076.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	резервный фонд		153871.0000	140112.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (Строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		8146244.0000	7895195.0000	
показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	корректировка стоимости финансового инструмента				
8	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		12448.0000	21472.0000	11
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		4889.0000	8081.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	недосозданные резервы на возможные потери				

13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, Установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	17337.0000	29553.0000	
29	Базовый капитал, Итого (строка 6 - строка 28)	8128907.0000	7865642.0000	
I Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие Третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, Итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, Установленные Банком России			

42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (Сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (Строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (Строк 29 + строка 44)	8128907.0000	7865642.0000		
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	470559.0000	182022.0000		
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (Строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	470559.0000	182022.0000		
показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие обзор способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие обзор способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие обзор способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальный размер				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (Сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (Строка 51 - строка 57)	470559.0000	182022.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (Строка 45 + строка 58)	8599466.0000	8047664.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	15318108.0000	18305549.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	15318108.0000	18305549.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15318108.0000	18305549.0000		

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (Строка 29 : строка 60.1)	53.0670	42.9690
62	Достаточность основного капитала (Строка 45 : строка 60.2)	53.0670	42.9690
63	Достаточность собственных средств (капитала) (Строка 59 : строка 60.3)	56.1390	43.9630
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	6.7500
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500
66	антициклическая надбавка		
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	48.1400	35.9600
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существования и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	22222.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
81	часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		

	(Группы)	(Группы)	(Группы)	(Группы)	(Группы)	(Группы)	(Группы)	(Группы)	(Группы)
21	наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	уповень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
37	описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

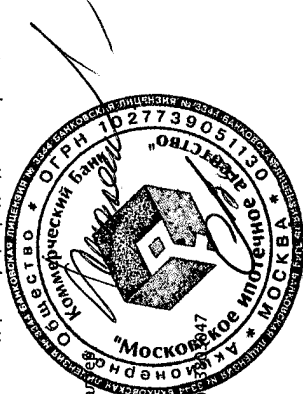
И. О. Генерального директора, Председателя Правления



Хасанов Р. Г.

Главный бухгалтер

Шахметова Ф. Т.



Исполнитель
Телефон: (495) 707-08-2020

Волошина А. В.

07.08.2020

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
код подразделения кредитной организации (филиала) по ОКПО	44378000
код подразделения кредитной организации (филиала) по ОКПО	44378000
идентификационный номер (ЛПР) кредитной организации (идентификационный номер)	334
идентификационный номер (ЛПР) кредитной организации (идентификационный номер)	334

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(форма № 0408310)
на 01.07.2020 года

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

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (выкуп)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости в наличии для уменьшения на отложенное обязательство (увеличенная на налоговый актив)	Переоценка по основным средствам и активам, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на налоговый актив)	Увеличение (уменьшение) (требуемый) по выплате (требуемый) по возмещению работникам по трудовым договорам деятельности при переходе	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (МУЩЕСТВО)	Справедливая стоимость обязательств, обусловленных кредитным риском	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	пересчет прибыли (убытка)	Итого изменения капитала
1	1	предыдущего отчетного года	3442286.0000		502719.0000	-138833.0000				137937.0000			0.0000	1834021.0000	7778332.0000
2	2	Влияние изменений по учетной политике											12567.0000	-44024.0000	-11457.0000
3	3	Влияние исправления ошибок													
4	4	изменения на начало (предыдущего отчетного года) (скорректированные)	3442286.0000		502719.0000	-138833.0000				137937.0000			12567.0000	1809997.0000	7766675.0000
5	5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				220799.0000							161190.0000	275371.0000	677460.0000
5.1	5.1	прибыль (убыток)												275371.0000	275371.0000
5.2	5.2	прочий совокупный доход				220799.0000							161190.0000		381989.0000
6	6	Эмиссия акций:													
6.1	6.1	номинальная стоимость													
6.2	6.2	эмиссионный доход													
7	7	Собственные акции (доля), выкупленные (участников):													
7.1	7.1	приобретения													
7.2	7.2	выбытия													
8	8	Изменение стоимости нематериальных активов													
9	9	Дивиденды объявленные и выплаченные в пользу акционеров (участников):													
9.1	9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	9.2	по привилегированным акциям													
10	10	Прочие взносы акционеров (участников) в пользу акционеров (участников)													
11	11	Прочие движения								2175.0000					-2175.0000
12	12	Данные за соответствующий	3442286.0000		502719.0000	81966.0000				140112.0000			173757.0000	2061223.0000	8402065.0000

Код формы по ОКВ 0408310
Абсолютных тыс. руб.

13	Отчетный период, прошлого года	5442288.0000	502719.0000	81966.0000	140112.0000	173757.0000	2062223.0000	8402065.0000
14	Данные на начало отчетного года	5442288.0000	502719.0000	81966.0000	140112.0000	173757.0000	2062223.0000	8402065.0000
15	Изменение в результате переоценки учтённых валютных позиций						-11413.0000	-11413.0000
16	Влияние исправления ошибок							
17	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5442288.0000	502719.0000	81966.0000	140112.0000	173757.0000	2049810.0000	8390652.0000
18	Совокупный доход за отчетный период:			31263.0000		-70518.0000	480760.0000	441105.0000
19	17.1 Прибыль (убыток)							
20	17.2 Прочий совокупный доход			31263.0000		-70518.0000	480760.0000	480760.0000
21	Эмиссия акций:							
22	18.1 номинальная стоимость							
23	18.2 эмиссионный доход							
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников):							
25	19.1 приобретения							
26	19.2 выкупы							
27	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов							
28	Изменение стоимости финансовых вложений и иных активов в пользу акционеров (Участников):							
29	21.1 по обмену акциями							
30	21.2 по прилигированным акциям							
31	Прочие изменения							
32	Данные за отчетный период	5442288.0000	502719.0000	113219.0000	153871.0000	103239.0000	2516811.0000	8832157.0000

И.О., Генерального
 Главный бухгалтер
 Шамметова Ф.Т.
 Волкина А.В.
 07.06.2020



Банковская отчетность	Код территории	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКО	регистрационный номер
	145378000	32597303
		3344

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ ОБЪЕМНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ
от 01.07.2020 года

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

Код формы по ОКОД 0409813
Маргальник(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Код строки	Наименование показателя	Пояснения	Фактическое значение				
			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Капитал, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		17070793	7865642	7866431		7859215
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		8117493	7841618	7932734		7911206
2	Основной капитал		17070793	7865642	7866431		7859215
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8117493	7841618	7932734		7911206
3	Собственные средства (капитал)		8399466	8047664	7982921		7943150
3а	Собственные средства (капитал) при применении модели ожидаемых кредитных убытков		8607935	8144268	8139551		8073154
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.		15318106	18305549	17356865		20130269
5	Норматив достаточности капитала, процент к капиталу Н1.1 (Ф0.1)		53.067	42.969	45.322		39.042
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		52.641	42.492	45.183		39.017
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Ф0.2)		53.067	42.969	45.322		39.042
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		52.641	42.492	45.183		39.017
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1К.Н1.3, Ф0.0)		56.139	45.965	45.993		39.469
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		55.821	45.839	46.361		39.816
8	Надбавка к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент к капиталу		2.5	2.25	2.125		2
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.14стр.15стр.16)		2.5	2.25	2.13		2
12	Базовый капитал достаточный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (стр.14стр.15стр.16)		48.14	35.96	37.99		31.47
13	Норматив финансового риска Величина базисных активов и внебазисных требований под риском для		115761579	18917724	14910049		14981278

14	Расчет норматива финансового риска, тыс. руб.	53.37	41.58	52.76	52.46
14a	Норматив финансового риска при кредитных убытках, процент	51.57	41.58	52.76	52.46
14b	Норматив финансового риска при кредитных убытках, процент	51.163	40.968	52.918	51.984
15	Высоколиiquidные активы, тыс. руб.				
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.				
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент				
18	Норматив структурной ликвидности (группы связанных с контрабандой)				
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.				
20	Норматив чистой ликвидности (Норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент				
21	Норматив ипотечной ликвидности H2	104.96	126.427	86.431	76.462
22	Норматив текущей ликвидности H3	189.983	200.591	175.575	154.344
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	21.999	28.732	149.51	52.075
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H5 (H51)	8.58	16.55	17.77	17.9
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H71)	34.489	51.372	32.589	29.632
26	Норматив операционной величины риска по индикатору H8.1	0	0.237	0.282	0.306
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H13)				
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо H25 (Группы связанные с банком лицо) H25	10.11	10.21	10.26	0.3
29	Норматив операционных рисков центрального контрагента H9				
30	Норматив достаточности индивидуальной ликвидности H10				
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H9				
32	Норматив операционного размера риска концентрации H9				
33	Норматив ликвидности небанковской организации H11				
34	Норматив ликвидности небанковской организации H11				
35	Норматив предоставления РМО от заемщикам, кроме клиентов - участники нов расчетов H16.1				
36	Норматив максимального размера вселенных обязательств расчетных клиентов H16.2				
37	Норматив максимального размера размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H16.3				

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового риска (н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска (н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов балансом (публикуемая форма), всего		15807334
2	Поправка в части балансовых активов, страховых или иных организаций, финансовых, страховых или иных организаций, отнесенные данные которых включаются в консолидированные данные отчетности организации, как включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств нормативов и размер группы		0
3	Поправка в части внебалансовых активов, отражаемая в соответствии с правилами бухгалтерского учета, также включаемых в расчет норматива финансового риска		0
4	Исключенная сумма (См. 4.2)		22285
5	Исключенная сумма (См. 4.2)		11227
6	Исключенная сумма (См. 4.2)		238969
7	Прочие поправки		252284
8	Итого		15874304

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового риска (н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		13500435.00
2	Поправки в уменьшение величины вложений в основной капитал		17337.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		15481098.00
1	Риск по операциям с ПМ		
4	Величина балансовых активов с учетом поправки на размер номинальной суммы (См. 4.2)		11227.00
5	Учетом неттинг-позиций, если применимо - всего		22285.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с клиентами		неприменимо
7	Уменьшения поправки на сумму перечисленной суммы		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника сделки клиентов		0.00
9	Поправка на размер номинальной суммы базисного актива по выданным кредитным ПМ		0.00
10	Уменьшения поправки в части полученных кредитных ПМ		0.00
11	Величина риска по ПМ с учетом поправки (См. 4.2)		3312.00
12	Риск по операциям с ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина риска по операциям с ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по операциям с ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям с ценными бумагами (См. 4.2)		0.00
17	Нормативная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (НР)		33020.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного залога		97051.00
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (См. 4.2)		238969.00
20	Основной капитал		8128007.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска (См. 4.2)		15761575.00
22	Норматив финансового риска		511571



Хасанов Р.Г.

И.О. Генерального директора, Председателя

Шахметова Ф.Т.

Главный бухгалтер

Волошина А.В.

Исполнитель,
Телефон: (495) 3803047
07.08.2020



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		35438	1449136
1.1.1	проценты полученные		752275	1084356
1.1.2	проценты уплаченные		-130910	-177039
1.1.3	комиссии полученные		98601	135579
1.1.4	комиссии уплаченные		-9144	-10539
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-260597	408960
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7309	6649
1.1.8	прочие операционные доходы		133	1091
1.1.9	операционные расходы		-465791	27805
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		43562	-27726
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-490694	-2511035
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-189063	9949
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6144	-2177
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3263702	-1301167
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7	-25795	-530063
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-13	-226770
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3344611	-380210
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-67222
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-201058	-13375
1.3	итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-455256	-1061899
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1911016	-1572210
2.2	выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2788486	2176524
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-15894	-6350
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		103105	0
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		964681	597964
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-21770
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-21770
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-50116	-87385
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		459309	-573090
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	799997	1040686
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	1259306	467596

И.О. Генерального директора, Председателя

Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Шаяхметова Ф.Т.

Исполнитель
Телефон: (495) 3803047

Волошина А.В.

07.08.2020



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

1. Общая информация о Банке

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

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

Место нахождения Банка:

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

По состоянию на 01.07.2020 года у Банка на территории Российской Федерации открыты два внутренних структурных подразделения:

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

- Дополнительный офис «МФЦТМ» Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество). Местонахождение (адрес): 108830, г. Москва, поселение Вороновское, Варшавское шоссе, 64-й км, домовладение 1, строение 47, помещение 1, комнаты 209-226 (1 этаж).

Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

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

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

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

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

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

Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2020 г. чистая прибыль Банка за 6 месяцев 2020 года составила 480 760 тыс. руб. Размер чистой прибыли Банка по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года вырос на 238%. Рентабельность

капитала увеличилась в 2,2 раза по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. и составила 5,8%, рентабельность активов выросла в 2 раза относительно аналогичного периода 2019 г. и составила 2,8%.

При этом суммарный размер доходов Банка составил 5 858 117 тыс. руб., а размер доходов от основной деятельности – 618 302 тыс. руб., данный показатель уменьшился на 24% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года, что связано в том числе с уменьшением процентных доходов по предоставленным кредитам с 486 322 тыс. руб. до 349 059 тыс. руб. или на 28%, при этом вырос доход по вложениям в долговые ценные бумаги с 259 108 тыс. руб. до 269 243 тыс. руб. или на 4%, чистые доходы (доходы за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой с учетом переоценки выросли с (339 542) тыс. руб. до 296 937 тыс. руб.

Совокупный объем кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.07.2020 составил 6 219 599 тыс.руб, его структура в сравнении с аналогичным периодом прошлого года представлена следующим образом:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование	на 01.07.2019г.	на 01.07.2020г.
1.	Кредиты физическим лицам, включая просроченные кредиты и овердрафты по банковским картам	2 959 217	2 234 285
2.	Кредиты юридическим лицам, включая просроченные кредиты и уступку прав требования	5 101 557	3 785 314
	ВСЕГО	8 060 774	6 219 599

Общий объем кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям во втором квартале 2020 года, составил 203,2 млн. руб. В связи с эпидемиологической обстановкой (пандемией коронавируса) в стране во 2 - м квартале 2020 года заемщикам предоставлялись кредитные каникулы. Средневзвешенная процентная ставка по корпоративному кредитному портфелю с учетом просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2020 составляет 7,0% годовых.

Портфель банковских гарантий по состоянию на 01.07.2020 представлен 31 банковской гарантией на общую сумму 228,1 млн. руб.

Всего во втором квартале 2020 Банком было предоставлено 4 банковские гарантии на общую сумму 18 млн. руб. Банковские гарантии предоставлялись в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств по контрактам с заказчиками на оказание услуг по проведению дней Москвы в различных государствах, а также по популяризации русского языка за рубежом.

Объем средств на счетах юридических лиц по состоянию на 01.07.20 составил 3874,7 млн.руб., в том числе объем средств на счетах предприятий, подведомственных Правительству Москвы – 3577,8 млн.руб. (92% от общего объема средств юридических лиц на расчетных, текущих и депозитных счетах).

По итогам квартала Банком было выдано 8 кредитов на общую сумму 12,2 млн. руб., средний размер кредита составил 1,5 млн. руб. В рамках сотрудничества с Единым институтом развития в жилищной сфере АО «Банк ДОМ.РФ» для получения комиссионного дохода Банком выдано 2 ипотечных займа по стандартам кредитования физических лиц АО «Банк ДОМ.РФ» на общую сумму 9,9 млн. руб. Таким образом, во 2 квартале 2020 года общим итогом выдано 10 кредитов, на общую сумму 22,1 млн. руб.

По состоянию на 01.07.2020г. портфель депозитов физических лиц достиг 713 млн. руб. Средний размер вклада составил 1,3 млн. руб.

Объем портфеля долговых инструментов во 2-ом квартале снизился с 8,240 млрд. руб. до 7,394 млрд. руб. (в рублевом эквиваленте). Объем операций МБК увеличился за счет прироста средств на счетах клиентов Банка, которые были направлены в активы с низким риском (вследствие кризисных явлений на финансовых рынках, связанных с падением цен на нефть и распространением вируса COVID-19, было принято решение не наращивать портфель долговых ценных бумаг, сфокусировавшись на поддержании повышенного запаса ликвидности у Банка). Операции с валютой совершались в рамках объемов предыдущего квартала. Операции МБК и сделки с иностранной валютой преимущественно совершались с целью поддержания ликвидности Банка на приемлемом уровне, а также для фондирования вложений в облигации, номинированные в иностранной валюте.

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2019 год Акционером было принято решение о распределении прибыли, полученной по итогам 2019 года, следующим образом:

- Резервный фонд – 13 758 558 руб.
- оставить нераспределенной прибыль в размере 261 412 590 руб. (Двести шестьдесят один миллион четыреста двенадцать тысяч пятьсот девяносто рублей 20 коп.).

2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2020 года, закончившееся 30 июня 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Для управления финансовыми активами используются следующие бизнес-модели:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

Финансовые обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2% – здания,

14,29%- 33% – автомобили,

20%- 33% – вычислительная техника,

20%- мебель,

5%-54% – специальное оборудование и прочее.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

Изменения учетной политики

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

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

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

Резервы на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Справедливая стоимость

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Наличные денежные средства	108233	260 605
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	223895	490 775
Корреспондентские счета в банках	71586	322 296
- Российской Федерации	61032	313 830
- других стран	10554	8 466
Прочие размещения в финансовых учреждениях	396729	186 288
За вычетом резерва	3	33
Итого денежные средства и их эквиваленты	800 440	1 259 931

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

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Без обременения		
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	6 144	11 227

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	6 144	11 227
---	--------------	---------------

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Операция СВОП с иностранной валютой	1 815 293	2 228 540
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	1 815 293	2 228 540

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Межбанковские кредиты	5 050 171	2 800 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 034 093	4 412 630
<i>Кредиты государственным организациям</i>	0	0
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	4 504 312	4 056 840
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	58 270	89347
<i>Прочие требования</i>	471 511	266443
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 593 219	2 377 444
<i>Потребительские кредиты</i>	209 376	215 954
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 383 843	2 161 490
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	12 677 483	9 590 074
Фактически сформированный резерв	3 480 849	3 366 779
Итого чистая ссудная задолженность	9 196 634	6 223 295

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 464 663	1649187
Муниципальные облигации	212 530	205641
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	6 168 809	5491257
<i>Облигации иностранных компаний (евроблигации)</i>	1 573 105	2317646
<i>Облигации предприятий нефтегазовой промышленности</i>	615 915	443962
<i>Облигации предприятий металлургической промышленности</i>	483 211	477638
<i>Облигации строительных предприятий</i>	298 264	183476
<i>Прочие долговые обязательства</i>	3 198 314	2068535

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), без обременения	7 846 002	7 346 084
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	7 846 002	7 346 084

Объем вложений в финансовые активы на 01.07.2020 года, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П, Положением Банка России 23 октября 2017 года №611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У, формируется резерв на возможные потери, составил 2 067 636 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 объем вложений составил 1 304 150 тыс. руб. Ниже представлен резерв по таким финансовым активам:

За 31.12.2019г. 01.07.2020 г.

Остаток	73 347	72 760
----------------	---------------	---------------

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.	Здания ОС	Земля ВНОД	Капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	100851	131	12254	27660	5172	21472	167540
Поступления			17666		9303		26969
Дооценка за год							
Всего увеличение стоимости за год		-	17666		9303	-	26969
Переклассификации внутри групп			(5880)	4957		923	
Выбытия			992		10088		11080
Амортизационные отчисления	1473			5953		9946	17372
реклассификация в статью "прочие активы"		523					523
обесценение за год							
Сформированный (восстановленный) резерв за год		(392)					(392)
Всего уменьшение стоимости	1473	131	992	5953	10088	9946	28583
Стоимость на 1 июля 2020 года	99378	-	23048	26664	4387	12449	165926
тыс.руб.	Здания ОС	Земля ВНОД	Капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого

Стоимость на 1 января 2019 года	103 804	131	10 508	38 057	5064	45649	203213
Поступления за год			24801		108		
Доценка за год							
Всего увеличение стоимости за год		-	24801		108	-	24909
Переклассификации внутри групп			(18525)	12156		6369	
Выбытия за год	0		4530	2651			7181
Амортизационные отчисления за год	2 953		0	19 902		30546	53 401
реклассификация в статью "прочие активы"							
обесценение за год							
Сформированный (восстановленный) резерв за год							
Всего уменьшение стоимости за год	2953	-	4530	22553		30546	60582
Стоимость на 1 января 2020 года	100851	131	12254	27660	5172	21472	167540

Основные средства

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

Балансовая стоимость зданий на 1 июля 2020 года составила 99 378 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 100 851 тыс. руб.).

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

Нематериальные активы

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

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

Балансовая стоимость объекта на 1 июля 2020 года составляет 7 141 тыс. руб., оставшийся срок амортизации 9 месяцев.

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

4.6. Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

тыс. руб.

1 января 2020

1 июля 2020

	года	года
<i>До 1 года</i>	1582	392
<i>От 1 года до 5 лет</i>	364003	299935
<i>Свыше 5 лет</i>	87922	87632
Итого	453503	387959

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

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

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

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

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>тыс. руб.</i>	<i>Нежилые помещения</i>	<i>Жилая недвижимость</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2020 года	185 295	27 544	10 007	222 846
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов			523	
Приобретено				
Обесценение				
Сформированный резерв на возможные потери				
Восстановленный резерв на возможные потери	38 147	2 250	30 021	70 418
Выбытия	170 615			170 615
Остаток на 1 июля 2020 года	52 827	29 794	40 551	123 172
<i>тыс. руб.</i>	<i>Нежилые помещения</i>	<i>Жилая недвижимость</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2019 года	14 129	10 909	8 311	33 349
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов				
Приобретено за год	172 579	21 838		194 417
Обесценение за год	-5 654	-1 534	6 785	-403
Сформированный резерв на возможные потери за год	371	1 209	6 815	8 395
Восстановленный резерв на возможные потери за год	4 612		1 726	6 338
Выбытия за год		2 460		2 460
Остаток на 1 января 2020 года	185 295	27 544	10 007	222 846

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

4.8. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Финансовые активы, всего	50031	2 424
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	436	936
<i>Пени по ссудной задолженности</i>	273814	251 811
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	49653	1 548
<i>Резерв по финансовым активам</i>	-58	-60
<i>Резерв под пени по ссудной задолженности</i>	-273814	-251 811
Нефинансовые активы, всего	9748	8 993
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	15727	16 958
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	416	385
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	3168	975
<i>Прочие</i>	48	8
<i>Резерв по нефинансовым активам</i>	-9611	-9 333
Итого прочие активы	59 779	11 417

4.9. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Корреспондентские счета других банков	13	0
Итого средства кредитных организаций	13	0

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

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в	675297	359822
<i>Текущие/расчетные счета</i>	675297	359822
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	6079666	3541062
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1599289	3406202
<i>Срочные депозиты</i>	4480377	134860
Физические лица всего, в т.ч.:	3210626	2736004
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2447792	2023924
<i>Срочные депозиты</i>	762834	712080
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 965 589	6 636 888

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

4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Облигации	24	24
Итого выпущенные долговые обязательства	24	24

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

4.12. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	3385	663
<i>Суммы, поступившие до выяснения</i>	2832	0
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	553	663
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	179247	393 806
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	23073	40 875
<i>Кредиторская задолженность</i>	139592	333 769
<i>Оценочные обязательства некредитного характера</i>	10308	12 047
<i>Налоги к уплате</i>	622	286
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	5652	6 829
Итого прочие обязательства	182 632	394 469

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
<i>Резервы на возможные потери по УОКХ</i>	17528	3 971
<i>Корректировка резервы под ОКУ по финансовым гарантиям</i>	-3387	-175
<i>Корректировка резервы под ОКУ по кредитным линиям</i>	1435	0

Итого резервы	15 576	3 796
----------------------	---------------	--------------

4.14. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Условные обязательства кредитного характера

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	602147	228088
<i>Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов</i>	222040	106503
<i>Аккредитивы</i>	0	3400
Итого условные обязательства кредитного характера	824 187	337 991

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

На 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было условных активов.

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

4.15. Средства акционеров (участников)

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

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

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

4.16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

На 1 июля 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 766 753	579 331	0	7 346 084
Итого	6 766 753	579 331	0	7 346 084

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

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

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

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все 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.

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 долевыми и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В течение 2019 года и 1-го полугодия 2020 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

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

тыс. руб.	1 января 2020		1 июля 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	468 312	468 312	260 650	260 650
Чистая ссудная задолженность	9 196 634	9 196 634	6 223 295	6 223 295
Средства кредитных организаций	13	13	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными	9 965 589	9 965 589	6 636 888	6 636 888
Выпущенные долговые	24	24	24	24

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	2019 год	01.07.2020
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	4 979	3 393
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	1 917	883
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	20 982	3 789
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	230 766	87 847
<i>Прочее</i>	5 696	2 689
Итого комиссионные доходы	264 340	98 601
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	5 043	2 257
<i>Комиссия по операциям с валютными ценностями</i>	4 646	2 451
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	5 669	30
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	60	3 350
<i>Прочее</i>	7 313	728
Итого комиссионные расходы	22 731	8 816
Чистый комиссионный доход	241 609	89 785

5.2 Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2019 год	01.07.2020
<i>Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц</i>	640	218
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	206	0
<i>Доходы от аренды</i>	642	67
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	31	0
<i>Дооценка долгосрочных активов для продажи в пределах предыдущих уценок</i>	9 582	0
<i>Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов</i>	3 435	809
<i>Прочее</i>	4 085	1 054
Итого прочие операционные доходы	18 621	2 148

5.3. Операционные расходы

тыс. руб.	2019 год	01.07.2020
<i>Расходы на содержание персонала</i>	509 363	374 979
<i>Расходы от реализации (уступки), выбытия предоставленных кредитов</i>	3 656	0
<i>Арендная плата</i>	111 217	1 791
<i>Обесценение долгосрочных активов для продажи</i>	9 984	0
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	0	67 510
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	60 114	29 621
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	8 435	3 603
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	10 227	4 903

Амортизация основных средств и нематериальных активов	53 314	73 782
Списание стоимости материальных запасов	11 704	6 852
Страхование	18 267	8 187
Реклама и маркетинг	960	287
Прочее	99 155	47 306
Итого операционные расходы	896 396	618 821

5.4. Возмещение (расход) по налогам

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

<i>тыс. руб.</i>	6 мес. 2020 года	2019 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	22 314	138 164
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	120 088
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	10 500	67 598
Расходы по налогу на имущество	4 520	5 598
Расходы по прочим налогам и сборам	85	489
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	37 419	331 937

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

<i>тыс. руб.</i>	6 мес. 2020 года	2019 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	22 314	138 164
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		120 088
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	22 314	258 252

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

<i>тыс. руб.</i>	6 мес. 2020 года	2019 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	503 074	533 423
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	100 615	106 685
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(7 316)	(7 710)
Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	-	189 315
Налоговый убыток прошлых лет, принятый к уменьшению НОБ отчетного периода	(8 081)	(22 929)

Налоговый убыток отчетного периода	(55 535)	
Прочие постоянные разницы	(7 368)	(7 109)
Расходы по налогу на прибыль за год	22 314	258 252

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1- полугодие 2020 года составил - 480 760 тыс. руб. (за 2019 год: 657 160 тыс. руб.)

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

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	7 964 187
изменения прибыли или убытка за год	43 511
изменения прочего совокупного дохода за год	-208 138
операции с акционерами (участниками) за год	-21 428
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	7 778 132
влияние изменений учетной политики (МСФО 9)	-11 457
изменения прибыли или убытка за год	275 171
изменения прочего совокупного дохода за год	381 989
операции с акционерами (участниками) за год	-21 770
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	8 402 065
изменения прибыли или убытка за 1 квартал	53 965
изменения прочего совокупного дохода за 1 квартал	-225 109
операции с акционерами (участниками) за 1 квартал	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	8 230 921
изменения прибыли или убытка за 2 квартал	401 623
изменения прочего совокупного дохода за 2 квартал	199 613
операции с акционерами (участниками) за 2 квартал	0
Балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	8 832 157

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе		
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	443	625

Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	443	625
--	------------	------------

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

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

<i>тыс. руб.</i>	2019 год	01.07.2020 г.
Неденежная инвестиционная деятельность		
Поступление долгосрочных активов, предназначенных для продажи от погашения задолженности по кредитам	194 000	0
Неденежная операционная и инвестиционная деятельность		
Поступление основных средств без фактической оплаты денежными средствами в отчетном периоде	1 751	0

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

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

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

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

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

Посредством вышеуказанных документов стратегия управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ряд отчетов формируются на еженедельной и ежемесячной основе.

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

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

8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	260605	0	0	260605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	725722	0	0	725722
2.1	Обязательные резервы	234947	0	0	234947
3	Средства в кредитных организациях	500085	8466	0	508551
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11227	0	0	11227
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6223295	0	0	6223295
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5489549	1617952	238583	7346084

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	156367	0	0	156367
10	Отложенный налоговый актив	27111	0	0	27111
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	473783	0	0	473783
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123172	0	0	123172
13	Прочие активы	10175	1242		11417
14	Итого активов	14001091	1627660	238583	15867334
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6634658	2230	0	6636888
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6634658	2230	0	6636888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	24
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	394469	0	0	394469
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3796	0	0	3796
23	Итого обязательств	7032947	2230	0	7035177
	Чистая балансовая позиция	6968144	1625430	238583	8832157

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	108233	0	0	108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269779	0	0	269779
2.1	Обязательные резервы	45884	0	0	45884

3	Средства в кредитных организациях	457758	10554	0	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6144	0	0	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9196634	0	0	9196634
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6127005	1573105	145892	7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	236627	0	0	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167539	0	0	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	222846	0	0	222846
13	Прочие активы	59328	451		59779
14	Итого активов	16851893	1584110	145892	18581895
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9964514	1056	32	9965602
16.1	средства кредитных организаций	13	0	0	13
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9964501	1056	32	9965589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	24
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3586	0	0	3586
20	Отложенное налоговое обязательство	12410	0	0	12410
21	Прочие обязательства	182199	0	433	182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15576	0	0	15576
23	Итого обязательств	10178309	1056	465	10179830
	Чистая балансовая позиция	6673584	1583054	145427	8402065

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

8.2. Кредитный риск

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

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

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

Таким образом, по сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка кредитному риску снизилась вместе с сокращением совокупного объема кредитного риска. При этом в результате проведенной Банком работы по диверсификации кредитного риска Банку удалось снизить концентрацию кредитного риска на крупных заемщиках (группе связанных заемщиков). Идентификация концентрации кредитного риска и ее последующий мониторинг осуществляется посредством изучения значений и динамики индикаторов - удельный вес требований к крупнейшему контрагенту (группе), а также удельный вес требований к контрагентам из одного сектора экономики. За 1 полугодие 2020 года удельный вес требований к крупнейшему контрагенту незначительно снизился соответственно с 14,86% до 14,21%, удельный вес требований к контрагентам из одного сектора экономики снизился: с 14,93% до 13,18%. Для мониторинга крупных кредитных рисков Банк отслеживает динамику норматива Н7. За отчетный период показатель снизился с 21,63% до 14,49%. Риск концентрации оценивается банком как низкий.

За отчетный период Банк вносил изменения в систему управления кредитным риском в части перераспределения полномочий между подразделениями в связи с реорганизацией штатной структуры.

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

Полномочия Совета Директоров Банка.

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

Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:

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

Полномочия Правления Банка:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих методику оценки кредитного риска,

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

Полномочия Кредитно-финансового Комитета:

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

Полномочия Службы рисков (СР):

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

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

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

Лимитирование

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

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

Виды лимитов, используемых банком, определяются Лимитной политикой. При установлении лимитов особое внимание акцентируется на соблюдении Банком нормативов, определенных Инструкцией Банка России № 199-И.

Резервирование

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

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

Обеспечение обязательств

Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Влияние макроэкономических факторов* на вероятность дефолта определяется следующим образом:

Макроэкономический фактор	Значение показателя макроэкономического фактора	Влияние текущего состояния на PD
---------------------------	---	----------------------------------

Уровень инфляции	Увеличение в 2 раза относительно начала года	+10 п.п
Уровень безработицы	Увеличение в 2 раза относительно начала года	+10 п.п.

*-значения факторов определяются на основании данных официальных источников

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2 514 410	73 485	37 307	19 910	2 383 708	2 387 142
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 269 650	0	0	0	2 269 650	2 269 650
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	244 760	73 485	37 307	19 910	114 058	117 492
2	Требования по получению % доходов, всего	606 837	1 101	1 032	603	604 101	601 021
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	579 992	0	0	0	579 992	579 992
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	26 845	1 101	1 032	603	24 109	21 029
	Итого просроченных активов	3 121 247	74 586	38 339	20 513	2 987 809	2 988 163

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2 570 170	66 400	23 802	4 825	2 475 143	2 471 889
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 363 200	0	0	0	2 363 200	2 363 200
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	206 970	66 400	23 802	4 825	111 943	108 689
2	Требования по получению % доходов, в т.ч. пени, всего	580 891	803	583	20	579 485	576 635

2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	555 300	0	0	0	555 300	555 300
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	25 591	803	583	20	24 185	21 335
	Итого просроченных активов	3 151 061	67 203	24 385	4 845	3 054 628	3 048 524

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

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

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

- наличие у Контрагента по договору рейтинга от международного или российского рейтингового агентства на уровне не ниже В2, приведенного к классификации Moody's,
- вероятность дефолта Контрагента по финансовому инструменту, определенная на Отчетную дату, ниже 5%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в 2019 году и 1-ом полугодии 2020 года не опровергалось.

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

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

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

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

Восстановление кредитного качества

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

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

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитное качество финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным</i>					
<i>Низкий кредитный риск</i>	207 280	-	-	-	207 280
<i>Средний кредитный риск</i>	33 913	-	-	-	33 913
<i>Повышенный кредитный риск</i>	-	1 248 164	-	-	1 248 164

Высокий кредитный риск	-	-	282 814	-	282 814
Дефолтные активы	-	-	2 581 326	-	2 581 326
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	241 193	1 248 164	2 864 140	-	4 353 497
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	(3 696)	(185 224)	(2 864 139)	-	(3 053 059)
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	237 497	1 062 940	1	-	1 300 438
Кредиты физическим лицам:					
Низкий кредитный риск	1 802 661	-	-	-	1 802 661
Средний кредитный риск	61 467	-	-	-	61 467
Повышенный кредитный риск	-	265 873	-	-	265 873
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	151 346	-	151 346
Итого кредиты физическим лицам	1 864 128	265 873	151 346	-	2 281 347
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	(11 690)	(38 951)	(107 816)	-	(158 457)
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	1 852 438	226 922	43 530	-	2 122 890

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

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

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.07.2020, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	700 055	0	0		700 055	1	700 054
Кредиты юридическим лицам	66 013	1 143 349	2 574 634	-	3 783 996	2 808 163	975 833
Кредиты индивидуальным предпринимателям	35 242	54 926	0	-	90 168	38 991	51 177
Прочая дебиторская задолженность	0	0	285 227	-	285 227	285 227	0
Потребительские и прочие кредиты	64 416	79 720	48 087	-	192 223	32 038	160 185
Жилищные кредиты	195 146	35 297	69 954	-	300 397	91 187	209 210
Ипотечные кредиты	1 546 763	351 867	18 457	-	1 917 087	71 878	1 845 209
Итого	2 607 635	1 665 159	2 996 359	-	7 269 153	3 327 485	3 941 668

На 01.01.2020, в тыс. руб.

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

Изменение оценочного резерва

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные*	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Резерв на 1 января 2020 года	(24 704)	(218 354)	(3 038 242)	-	(3 281 300)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	6 273	(6 273)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-

Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	7 245	(36 667)	178 341	-	148 919
Суды, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных ссуд	-	-	-	-	-
Резерв на 1 апреля 2020 года по ссудной задолженности					
юридических лиц	(11 186)	(261 294)	(2 859 901)	-	(3 132 381)
Ссудная задолженность физических лиц:					
Резерв на 1 января 2020 года	(7 986)	(85 662)	(104 078)	-	(197 726)
Переводы в Этап 1	(3 186)	3 186	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	(2 209)	2 209	-	-
Переводы в Этап 3	-	2 174	(2 174)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(2 560)	2 946	2 236	-	2 622
Суды, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных ссуд	-	-	-	-	-
Резерв на 1 апреля 2020 года по ссудной задолженности физических лиц	(13 732)	(79 565)	(101 806)	-	(195 103)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 марта 2020 года	(24 918)	(340 859)	(2 961 707)	-	(3 327 484)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты отсутствуют.

за 2019 год, в тыс. руб.

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

<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением</i>	(3 578)	42 908	(22 993)	-	16 337
<i>Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные</i>	0	0	0	-	0
<i>Восстановление ранее списанных ссуд</i>	0	0	0	-	0
<i>Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности физических лиц</i>	7 986	85 662	104 078		197 726
<i>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2019 года</i>	32 690	304 016	3 142 320	-	3 479 026

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты отсутствуют.

Модифицированные активы

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

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

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

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

Банк определяет уменьшение кредитного риска по немодифицированному активу следующим образом:

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

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

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

На 01 июля 2020 г.

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

<i>Амортизированная стоимость до модификации</i>	1 200 097
<i>Чистая прибыль/(убыток) от модификации</i>	0

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

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

На 01 января 2020 г.

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

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

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

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

Политика списания

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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

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

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

Обеспечение

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

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

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

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

На 1 июля, 1 апреля, 1 января 2020 и в 2019 году Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не было учтено на 1 апреля 2020 года, резерв на возможные потери (по физическим лицам) составил бы на 155 156,38 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 июля 2020г. (по физическим лицам) составил бы на 54 774 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе, на 1 января 2020 года (по физическим лицам) составил бы на 58 213 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе, на 1 января 2019 г. – больше на 45 325 тыс.руб.) Если бы обеспечение не было учтено на 1 июля 2020 года резерв на возможные потери (по юридическим лицам) составил бы на 251 556,67 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (1 апреля 2020 года, резерв на возможные потери (по юридическим лицам) составил бы на 124 585 тыс.руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе, на 1 января 2020 г. (по юридическим лицам): больше на 169 295 тыс.руб., на 1 января 2019 г. - больше на 378 328 тыс.руб.)

Взысканные активы

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

8.3. Рыночный риск

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 6 675 099,13 тыс. руб. (1 апреля 2020 года: 7 886 305,38 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 7 726 589,88 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 5 853 294,50 тыс. руб.).

Процентный риск

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

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

На 1 июля 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Нечувстви- тельные к изменениям процентной ставки	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	11 227	11 227
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 860 013	1 202 714	183 557	1 945 867	31 144	6 223 295
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 903	2 227 683	592 798	4 515 700	-	7 346 084
Итого процентных активов	2 869 916	3 430 397	776 355	6 461 567	42 371	13 580 606
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	737 640	363 066	404 541	35 718	5 095 923	6 636 888
Выпущенные долговые обязательства	0	24	0	0	0	24
Итого процентных обязательств	737 640	363 090	404 541	35 718	5 095 923	6 636 912
Процентный разрыв	2 132 276	3 067 307	371 814	6 425 849	-5 053 552	6 943 694

На 1 января 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Нечувстви- тельные к изменениям процентной	Итого
------------------------------------	-------------------------------------	----------------------	------------------------------	-----------------	---	-------

	1 месяца				ставки	
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	6 144	6 144
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 624 609	171 744	1 322 582	1 915 223	162 476	9 196 634
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 170 319	678 815	4 996 868	-	7 846 002
Итого процентных активов	5 624 609	2 342 063	2 001 397	6 912 091	168 620	17 048 780
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	13	13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 594 100	4 124 081	341 129	15 005	2 891 274	9 965 589
Выпущенные долговые обязательства	-	24	-	-	-	24
Итого процентных обязательств	2 594 100	4 124 105	341 129	15 005	2 891 287	9 965 626
Процентный разрыв	3 030 509	- 1 782 042	1 660 268	6 897 086	- 2 722 667	7 083 154

Валютный риск

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

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	159165	51227	50213	0	260605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	725722	0	0	0	725722
3	Средства в кредитных организациях	71144	425364	9748	2295	508551
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11227	0	0	0	11227

5	Чистая ссудная задолженность	6214072	9223	0	0	6223295
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5491215	1611059	243810	0	7346084
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	156367	0	0	0	156367
9	Отложенный налоговый актив	27111	0	0	0	27111
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	473783	0	0	0	473783
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123172				123172
12	Прочие активы	11417				11417
13	Итого активов	13464395	2096873	303771	2295	15867334
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6524437	96306	16145	0	6636888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	394469	0	0	0	394469
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3796	0	0	0	3796
23	Итого обязательств	6922726	96306	16145	0	7035177
	Чистая балансовая позиция	6541669	2000567	287626	2295	8832157

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	63867	28877	15489	0	108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269779	0	0	0	269779

3	Средства в кредитных организациях	353037	102162	10960	2153	468312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6144	0	0	0	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9191044	5 590	0	0	9196634
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5889015	1737118	219869	0	7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	236627	0	0	0	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167539	0	0	0	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	222846	0	0	0	222846
13	Прочие активы	59328	451	0	0	59779
14	Итого активов	16459226	1874198	246318	2153	18581895
	Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9804278	105582	55742	0	9 965 602
16.1.	средства кредитных организаций	13	0	0	0	13
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9804265	105582	55742	0	9965589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3586	0	0	0	3586
20	Отложенное налоговое обязательство	12410	0	0	0	12410
21	Прочие обязательства	182632	0	0	0	182632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15576	0	0	0	15576
23	Итого обязательств	10018506	105582	55742	0	10179830

	Чистая балансовая позиция	6440720	1768616	190576	2153	8402065
--	----------------------------------	----------------	----------------	---------------	-------------	----------------

Фондовый риск

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

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

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

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

8.4. Риск ликвидности

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

Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

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

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

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

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

Координацию процессов управления риском ликвидности осуществляет СР.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и 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 (АО)» 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 Центральный Банк за финансовой помощью.

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

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

На 1 июля 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 259 933	-	-	-	-	1 259 933
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 800 667	-	-	-	-	2 800 667
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 346 084	-	-	-	-	7 346 084

Прочие активы	11 417	-	-	-	-	11 417
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	11 418 101	-	-	-	-	11 418 101

На 1 января 2020 г.

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

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

На 1 июля 2020 г.

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

Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	737 640	363 066	404 541	5 119 517	12 124	6 636 888
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	26	-	26
Прочие финансовые обязательства	394469	-	-	-	-	394469
Финансовые гарантии	2 276	36 822	49 841	139 149	-	228 088
Обязательства по предоставлению займов	106 503	-	-	-	-	106 503
Производные финансовые инструменты	2 214 781	-	-	-	-	2 214 781
Итого потенциальных будущих выплат	3 455 669	399 888	454 382	5 258 692	12 124	9 580 755

На 1 января 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	13	-	-	-	-	13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 678 945	3 970 245	351 205	16 183	-	10 016 578
Выпущенные долговые обязательства	-	1	-	-	25	26
Прочие финансовые обязательства	3 385	-	-	-	-	3 385
Финансовые гарантии	40 467	327669	65 845	168 166	-	602 147
Обязательства по предоставлению займов	222 040	-	-	-	-	222 040
Производные финансовые инструменты	1 809 149	-	-	-	-	1 809 149
Итого потенциальных будущих выплат	7 753 999	4 297 915	417 050	184 349	25	12 653 338

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

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	260605	0	0	0	0	260605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	725722	0	0	0	0	725722
2.1	Обязательные резервы	234947	0	0	0	0	234947
3	Средства в кредитных организациях	508551	0	0	0	0	508551
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11227	0	0	0	0	11227
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2867293	1202714	183557	1938587	31144	6223295
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7346084	0	0	0	0	7346084
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	156367	156367
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	27111	27111
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	473783	473783
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	123172	123172
13	Прочие активы	11417	0	0	0	0	11417

14	Итого активов	11730899	1202714	183557	1938587	811577	15867334
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5833563	363066	404541	35718	0	6636888
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5833563	363066	404541	35718	0	6636888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	24	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	10589	0	0	0	383880	394469
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	3796	3796
23	Итого обязательств	5844152	363066	404541	35742	387676	7035177
	Чистый разрыв ликвидности	5886747	839648	-220984	1902845	423901	8832157
	Совокупный разрыв ликвидности	5886747	6726395	6505411	8408256	8832157	

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

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	108233	0	0	0	0	108233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269779	0	0	0	0	269779
2.1	Обязательные резервы	45884	0	0	0	0	45884
3	Средства в кредитных организациях	468312	0	0	0	0	468312

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6144	0	0	0	0	6144
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5177518	175211	1552827	2290236	842	9196634
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7846002	0	0	0	0	7846002
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	236627	236627
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	167539	167539
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	222846	222846
13	Прочие активы	59779	0	0	0	0	59779
14	Итого активов	13935767	175211	1552827	2290236	627854	18581895
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5672887	3936581	341129	15005	0	9965602
16.1	Средства кредитных организаций	13	0	0	0	0	13
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5672874	3936581	341129	15005	0	9965589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	24	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	3586	0	0	0	3586
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12410	12410
21	Прочие обязательства	23022	0	0	0	159610	182632

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	15576	15576
23	Итого обязательств	5695909	3940167	341129	15029	187596	10179830
	Чистый разрыв ликвидности	8239858	-3764956	1211698	2275207	440258	8402065
	Совокупный разрыв ликвидности	8239858	4474902	5686600	7961807	8402065	

9. Управление капиталом

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2019 и 1-го полугодия 2020 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

10. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2019 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 2 426,96 руб. (за 2018 год базовая прибыль на акцию составила 383,76 руб.). Базовая прибыль на акцию по итогам 2 квартала 2020 года составила 4 240,21 руб. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2019 год составила 275 171 тыс. руб. (за 2018 год величина прибыли составила 43 511 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 113 381 шт. (за 2018 год - 113 381 шт.).

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

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

07.08.2020

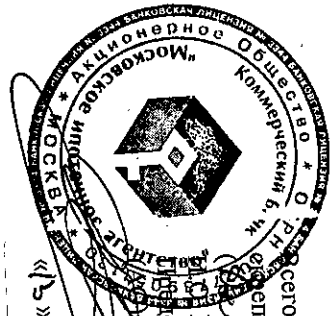
Исполняющий обязанности **Генерального директора,**
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Р.Г. Хасанов

Ф.Т. Шаяхметова



«15» августа 2020г.
Р.Г. Хасанов
Исполнительный директор,
Правления Агентства
«МИА»

Сего пропиту, пронумеровано,
225
всего листов 225 (листа(ов)).

