АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО)

за 2017 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 26
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Акционерам и Совету директоров
КБ «МИА» (АО)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение с оговоркой

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2018 года,
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2018 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2018 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «МИА» (АО) (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой

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

Кредитная организация не взяла на себя обязанность по предоставлению нам после даты аудиторского заключения утвержденной, но не раскрытой, прочей информации, состоящей из годового отчета акционерного общества за 2017 год и ежеквартального отчета эмитента

за 1-ый квартал 2018 год из-за необходимости соблюдения требований Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Указания Банка России от 11.09.2014 №3379-У.

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Достаточность размера резерва под обесценение кредитов является областью бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая требует применения руководством Кредитной организации значимого суждения. Выявление и мониторинг признаков обесценения ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе, осуществляется на постоянной основе путем анализа кредитоспособности заемщиков, при помощи стандартизированных методик оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга с учетом всей имеющейся в Кредитной организации дополнительной информации.

Размер резерва под обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам и оцениваемых на портфельной основе, рассчитывается по ставке, определяемой с применением оценки наблюдаемых данных и анализа статистической информации, позволяющей оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на уровень риска по каждому конкретному портфелю.

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

Информация о подходах руководства к оценке, управлению кредитным риском, об обесценении ссудной задолженности представлена в Разделе 8 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2017 год.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали методологические подходы, которые Кредитная организация использовала для оценки кредитного риска и факторы, оказывающие влияние на обесценение, расчет размера резерва по требованиям кредитного характера, на предмет их соответствия требованиям нормативных документов Банка России.

По выбранным существенным кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, мы провели проверку корректности классификации ссуд и адекватности размера сформированного резерва.

Для оценки ссуд, классифицированных на портфельной основе мы (выборочно) протестировали обоснованность нахождения ссуд в конкретном портфеле и наличие (отсутствие) признаков их индивидуального обесценения.

Прочая информация

Руководство Кредитной организации несет ответственность за прочую информацию.

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

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

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

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

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

Мы выражаем мнение с оговоркой в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Кредитной организации несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с

целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2018 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба финансового анализа и управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 01.01.2018 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками (кредитным, операционным (включая правовой), рыночным (в т.ч. процентным), риском потери ликвидности, риском концентрации), а также прочими рисками (стратегическим риском, риском потери деловой репутации), методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 года функционирует система по предоставлению и рассмотрению отчетности по значимым для Кредитной организации рисками (кредитным, операционным (включая правовой), рыночным (в т.ч. процентным), риском потери ликвидности, риском концентрации), в также прочими рисками

(стратегическим риском, риском потери деловой репутации), а также об уровне достаточности собственных средств (капитала) Кредитной организации;

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

д) по состоянию на 01.01.2018 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Кредитной организации относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных в соответствии с внутренними документами Кредитной организации предельных уровней рисков, совокупного риск-аппетита и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Кредитной организации на периодической основе рассматривали отчеты, содержащие, в том числе предлагаемые меры по устранению недостатков, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой финансового анализа и управления рисками.

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

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 25.11.2011, срок действия не ограничен)

Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

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

«30» марта 2018 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52597303	3344

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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 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	3.1	631451	401004
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	688499	7042301
2.1	Обязательные резервы		83423	73354
3	Средства в кредитных организациях	3.1	288833	733496
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.4,8.3	8841546	12429594
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2	6738464	10421267
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		280507	87638
9	Отложенный налоговый актив		132633	106820
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	272740	359741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.6	41784	62522
12	Прочие активы	3.7	101416	159010
13	Всего активов		17449567	31803393
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.8	83	80049
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	8932821	17756533
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	2746843	2670882
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.10	363827	5653218
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2660	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.11	151709	177341
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34280	48377
23	Всего обязательств		9485380	23715518
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.12	5442288	5442288
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		935801	902719
27	Резервный фонд		69305	112153
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-803
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений
9

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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1771357	1558554
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		42717	472964
35	Всего источников собственных средств		7964187	8087875
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2048888	5085289
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		918455	1593751
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

Главный бухгалтер В.Ю.Ботнев

Исполнитель А.Н.Кениг
Телефон:380-00-47

30.03.2018

Общество * ОГРН 1027739051130 * Коммерческий банк * Ипотечное агентство * Московское * МОСКВА *

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений 10

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	52597303	3344	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)/ КБ "МИА" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2289353	2714385
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		94066	109404
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1626215	1843128
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		569072	761853
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		965303	1887722
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		94186	279081
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		591133	675924
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		279984	932717
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1324050	826663
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, в том числе:	4.4	-852994	-414775
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.4	-205445	-92172
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		471056	411888
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7654	10357
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		132773	114110
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		470074	2003655
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	-160147	-1333911
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1	312110	250348
15	Комиссионные расходы	4.1	22023	57031
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.4	0	15908
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.4	-87301	-23936
19	Прочие операционные доходы	4.2	20791	62159
20	Чистые доходы (расходы)		1144987	1453547
21	Операционные расходы	4.3,4.6	1080896	760644
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		64091	692903
23	Возмещение (расход) по налогам	4.7		219939
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			472964
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		42717	472964

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период,	Данные за соответствующий период прошлого

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

строки			тыс. руб.	года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		42717	472964
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		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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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:		87635	53811
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		87635	53811
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		17527	10762
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		70108	43049
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		70108	43049
10	Финансовый результат за отчетный период		112825	516013

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

Главный бухгалтер В.Ю.Бетнев

Исполнитель А.Н.Кениг
Телефон: 380-80-47

30.03.2018

Общество * ОГРН 1027739051730 * Акционерное "Московское ипотечное агентство" * Коммерческий Банк * МОСКВА *

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений 12

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	52597303	3344	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации
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

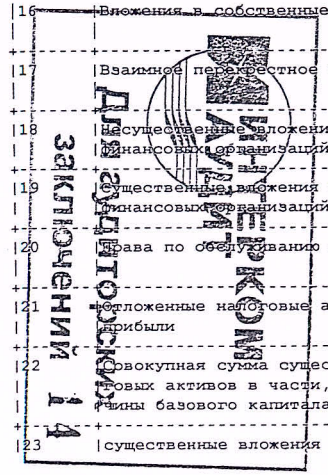
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	5945007.0000	X	5945007.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		5945007.0000	X	5945007.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1771357.0000	X	1558554.0000	X
2.1	прошлых лет		1771357.0000	X	1558554.0000	X
2.2	отчетного года					

Для аудиторских заключений

			0.0000	x		x
3	Резервный фонд		135801.0000	x	112153.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7852165.0000	x	7615714.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		57585.0000	14396.0000	55933.0000	37288.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		15824.0000			
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	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	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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	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	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		14396.0000	x	37288.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		87805.0000	x	93221.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		7764360.0000	x	7522493.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			x		x
31	классифицируемые как капитал			x		x
32	классифицируемые как обязательства			x		x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			x		x
35	инсрументы добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строк			x		x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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, всего, в том числе:		14396.0000	x	37288.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		14396.0000	x	37288.0000	x

Для служебных заключений

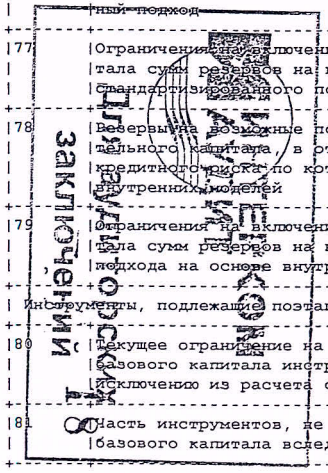
41.1.1	нематериальные активы		14396.0000	x	37288.0000	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			x		x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			x		x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			x		x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	x		x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			x		x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		14396.0000	x	37288.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			x		x
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		7764360.0000	x	7522493.0000	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		106287.0000	x	471368.0000	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери		не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 - строка 47 + строка 48 + строка 50)		106287.0000	x	471368.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					

Для служебных записок

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	x	34786.0000	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	x	34786.0000	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	x	34786.0000	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			x		x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным орагнизациям - резидентам			x		x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			x		x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			x		x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			x		x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	x	34786.0000	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		106287.0000	x	436582.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7870647.0000	x	7959075.0000	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		225708.0000	x	160230.0000	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		20172730.0000	x	28007851.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		20172730.0000	x	28007851.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		20172730.0000	x	28007851.0000	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		38.4894	x	26.8585	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		38.4894	x	26.8585	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		39.0163	x	28.4173	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	x	5.1250	x

Министерство финансов Российской Федерации

65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	x	0.6250	x
66	антициклическая надбавка			x		x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточнчти собственных средств (капитала)		31.0200	x	20.4200	x
Нормативы достаточнчти собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	x	4.5000	x
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	x	6.0000	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	x	8.0000	x
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			x		x
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			x		x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		112854.0000	x	106820.0000	x
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
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		не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
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)			x		x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			x		x



82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			x		x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			x		x

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 5 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.3	11943887	10168348	8596064	21065345	19632198	10879101
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		751644	751644	0	7443305	7443305	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		751644	751644	0	7443305	7443305	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России или залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран, и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1030074	1030039	206008	1637653	1637240	327448
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям,		0	0	0	0	0	0

Для аудиторских заключений

	организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		4111	4111	822	22592	22592	4518
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	8.3	10162169	8386665	8390056	11984387	10551653	10551653
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		4778877	3516980	3516980	5499116	4350985	4350985
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		4429645	4247141	4247141	5791649	5627912	5627912
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.3	179974	179974	33995	588639	588639	66782
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		179974	179974	33995	588639	588639	66782
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.3	1340055	309527	551537	1536103	1077704	1676172
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		15752	15189	19746	22471	22385	29101
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1234020	204055	306082	1449540	991227	1486841

Для служебного пользования
Экземпляр № 2

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		90283	90283	225709	64092	64092	160230
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		919677	885360	884175	1604023	1555646	1545477
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		918455	884175	884175	1593751	1545477	1545477
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1222	1185	0	10272	10169	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

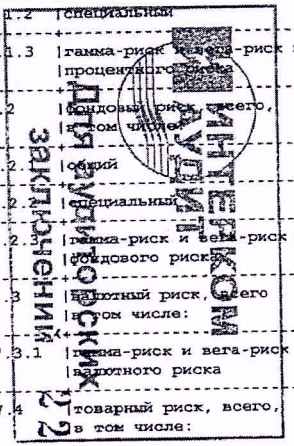
Для аудиторских заключений
АУДИТ ИНТЕРКОМ

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.9	352862.0	250941.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2352416.4	1672938.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1022934.7	1085960.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1329481.7	586978.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.8	5690945.6	10703555.6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		455275.6	838637.5
7.1.1	общий		118532.2	182501.0
7.1.2	специальный		336743.4	656136.5
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	17647.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0



7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	2879538	939613	1939925
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности		2549367	810213	1739154
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		295855	143461	152394
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		34316	-14061	48377
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	856075	50.00	428038	0.15	1312	-49.85	-426726
1.1	ссуды	850000	50.00	425000	0.03	292	-49.97	-424708
2	Реструктурированные ссуды	1403144	21.00	294691	0.48	6697	-20.52	-287994
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0



4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	6075	50.00	3038	16.80	1021	-33.20	-2017

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируюся в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7

Принято Управлением по защите прав потребителей

1	Основной капитал, тыс.руб.		7764360.0	7504244.0	7451873.0	7984241.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		18158451.0	20607407.0	22913394.0	26692786.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		42.8	36.4	32.5	29.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	10103344B	10103344B	10103344B	10103344B003D	10103344B004D	10103344B005D	10103344B007D
3	Применимое право	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	120000	336000	334224	419280	1920000	1712784	600000
9	Номинальная стоимость инструмента	120000 (российский рубль)	336000 (российский рубль)	334224 (российский рубль)	419280 (российский рубль)	1920000 (российский рубль)	1712784 (российский рубль)	600000 (российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.02.2000	19.03.2002	19.12.2003	03.09.2008	26.05.2009	30.10.2009	08.09.2011
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия							

Для аудиторских заключений 25

	реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	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
25	Полная либо частичная конвертация	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
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	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
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	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
32	Полное или частичное списание	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
34	Механизм восстановления	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
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте
0www.mia.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 5166647, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1480291;

1.2. изменения качества ссуд 8408;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2515;

1.4. иных причин 3675433.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 4356434, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 1206421;

2.3. изменения качества ссуд 21991;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2737;

2.5. иных причин 3125285.

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

Главный бухгалтер В.Ю.Бетнев

Исполнитель Ю.Н.Кенит
Телефон 380-30-41

30.03.2018

Для аудиторских заключений

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	52597303	3344	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2018 года

Кредитной организации
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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	38.5	26.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	38.5	26.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	39.0	28.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	48.0	66.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	100.9	108.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	49.5	59.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное: 21.2 Минимальное: 0.0	Максимальное: 14.4 Минимальное: 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	70.0	109.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.2	0.3

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 28

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		17449567
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		884295
7	Прочие поправки		175447
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		18158415

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		17361961.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		87805.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		17274156.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14,		0.0

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 29

	15 за вычетом строки 13), итого:		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		885361.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1067.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		884295.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		7764360.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		18158451.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		42.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб	усвоенная величина требований (обязательств), тыс. руб	величина требований (обязательств), тыс. руб	усвоенная величина требований (обязательств), тыс. руб	величина требований (обязательств), тыс. руб	усвоенная величина требований (обязательств), тыс. руб	величина требований (обязательств), тыс. руб	усвоенная величина требований (обязательств), тыс. руб
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дисконтированных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	Снижение с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям по видам ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА-2Б и ВЛА-3)		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26) кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

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

Главный бухгалтер В.Ю. Ветнев

Исполнитель А.Н. Канин
Телефон: 380-30-47

30.03.2018

Акционерное общество "Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" * ОГРН 1027739051150 * МОСКВА *

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	52597303	3344	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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	Наименование 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:		950556	2025608
1.1.1	проценты полученные		2112616	2686347
1.1.2	проценты уплаченные		-1034215	-1974230
1.1.3	комиссии полученные		316942	249043
1.1.4	комиссии уплаченные		-22510	-56174
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		7654	10357
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		470074	2003655
1.1.8	прочие операционные доходы		20702	52008
1.1.9	операционные расходы		-664012	-599721
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-256695	-345677
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-11489260	2427584
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-10069	-28669
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2697651	5597986
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		6213	-66550
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1000000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-79906	-54786
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8821716	382833
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		-5277662	-2403253
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3771	31
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-10538704	4453192
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-13013504	-33541619
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		11	33126763
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся			

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 31

	к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7,3.5	-85	-13278
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5344	6697
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3682721	-421437
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-236513	-28799
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-236513	-28799
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-11955	-235772
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-7104451	3767184
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8060753	4293569
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	956302	8060753

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

Главный бухгалтер — В.Ю. Бетнев

Исполнитель — Книг А.Н.

Телефон: 380-30-47

10.03.2018

Акционерное общество "Ипотечный Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" ОГРН 1027739053130 г. Москва

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений 32

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)
за 2017 год.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

1.Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

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

Банк находится по адресу:

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

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты два внутренних структурных подразделения:

- Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество). Местонахождение (адрес): 105082, г. Москва, Бакунинская улица 69, стр.1.
- Дополнительный офис «МФЦТМ» Местонахождение (адрес): 142160, г. Москва, поселение Вороновское, Варшавское шоссе, 64-й км, домовладение 1, строение 20.

Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 296 человек (на 01.01.2017 г. 300 человек).

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты ипотечного и потребительского кредитования.
- Аккредитивы
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Переводы без открытия счета

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 34

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Операции с векселями российских кредитных организаций.
- Привлечение средств на рынке ценных бумаг посредством облигационных займов.
- Конверсионные операции на рынке Forex, операции с иностранной валютой.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Операции хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

- Вложения в ценные бумаги осуществляются на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

• Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, $53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила $ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития $49,9.

• Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

• Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

• Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%.

• Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1-1,5%.

Для аудиторских заключений

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московской области.

В 2017 году прибыль Банка составила 42 717 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с 2016 годом на 91%. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали: доформирование резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам. Во 2 и 3 кварталах 2017 года Банком были доформированы резервы по ссудам ряда заемщиков в связи с ухудшением их финансового положения и выходом на просрочку. Увеличение резервов по ссудной задолженности, процентным доходам и средствам на корреспондентских счетах в 2017 году в общей сложности составило 853 млн.руб.

Доля кредитного портфеля в активах по состоянию на 01.01.2018 составляет 30,5%.

Кредитный портфель физических лиц за 2017 г. уменьшился на 26 %, кредитный портфель юридических лиц – на 19 %. Портфель ценных бумаг уменьшился на 28 %.

Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

	на 1.01.2016 г.	на 1.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
Кредитование физических лиц	7 604 256	6 036 776	4 491 865
Рефинансирование ипотечных кредитов	40 344	35 198	25 139
Кредитование юридических лиц	5 319 602	6 359 963	5 146 103
Итого кредитный портфель	12 964 202	12 431 937	9 637 967

Объем портфеля депозитов физических лиц вырос за 2017 год на 105% - с 410 млн.руб. до 838 млн.руб., объем портфеля депозитов юридических лиц снизился на 83%, при этом доля в нем депозитов подведомственных Правительству Москвы предприятий выросла с 89,6% до 92,3%.

В 2017 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».

Результатом работы по развитию корпоративного канала продаж явилось подписание соглашения по зарплатному проекту с АО "СТМП-Зеленоград".

В целях наиболее эффективного содействия Банка развитию малого и среднего предпринимательства Москвы в 2017 году было подписано Соглашение о сотрудничестве с Департаментом науки, промышленной политики и предпринимательства города Москвы, направленное на поддержку малого и среднего предпринимательства.

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2016 год Акционером было принято решение о распределении прибыли, полученной по итогам 2016 года, следующим образом:

- Резервный фонд – 23 648 210 рублей 00 копеек
- Фонд накопления – 165 537 470 рублей 00 копеек.
- Фонд социально-экономического развития – 47 265 753 рублей 27 копеек.
- Дивиденды за 2016 год – 236 512 766 рублей 00 копеек без учета налога (из расчета 2 080 рублей на 1 акцию. Общее количество акций 113 381 штука).

БДО ЮНИКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Положением «Учетная политика для целей бухгалтерского учета КБ «МИА» (АО)», утвержденным приказом Банка №362 от 30.12.2016 года (далее - Учетная политика).

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

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

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

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

Для аудиторских заключений

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

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

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

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

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

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

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

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

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

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

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух велич

ин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет ценных бумаг

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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

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

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

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

1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Налогообложение

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

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

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях 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 среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2018 года.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений между фактическим наличием объектов учета и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2018 года по счетам клиентов.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

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

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

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

Амортизационные отчисления

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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

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

Начисленные доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

АУДИТЕРКОМ
Для аудиторских заключений 42

2.4 События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам в размере 42 545 тыс. руб.,
- списание суммы иска ГУП «РЭМ» о взыскании задолженности по договорам аренды на 42 345 тыс. руб. и госпошлины на 200 тыс. руб. согласно опред. Арбитражного суда г. Москвы от 09.02.18.
- переплата по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 48 190 тыс. руб.,
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 48 865 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	**На 1янв. 2018 г.**	**На 1 января 2017 г.**
Наличные денежные средства	63 145	401 004
Остатки по счетам в Банке России (кроме об. резервов)	605 076	6 968 947
Корреспондентские счета в банках	108 688	145 082
- Российской Федерации	*104 577*	*122 490*
- других стран	*4 111*	*22 592*
Прочие размещения в финансовых учреждениях	180 153	588 845
Резерв под обесценение	8	431
Итого денежные средства и их эквиваленты	**957 054**	**8 103 447**

3.2 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	**На 1 января 2018 г.**	**На 1 января 2017 г.**
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 618 052	1 408 842
Муниципальные облигации	302 245	102 899
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	4 818 167	8 909526
Облигации кредитных организаций	*332 229*	*1 388 649*
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	*1 784 673*	*3 685 454*
Прочие долговые обязательства	*2 701 265*	*3 835 423*
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	**6 738 464**	**10 421 267**

По состоянию на 1 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2018 года по 2024 года, ставка купонного дохода варьируется от 3,389% годовых до 14,75% годовых в зависимости от выпуска. (1 января 2017 года: сроки погашения с 2017 года по 2026 года, ставка купонного дохода варьируется от 4,224 % годовых до 15,00 % годовых в зависимости от выпуска).

Для аудиторских заключений 43

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

тыс. руб.	**На 1 января 2018 г.**	**На 1 января 2017**
Форвардные контракты с иностранной валютой	0	0
Опционы с иностранной валютой	0	0
Своп с иностранной валютой	2 047 297	5 088 936
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	**2 047 297**	**5 088 936**

3.4 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	**На 1 января 2018 г.**	**На 1 января**
Межбанковские кредиты	900000	1500000
Векселя кредитных организаций	0	179731
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5722035	6360165
Кредиты государственным организациям	*1600000*	*600000*
Кредиты юридическим лицам - резидентам	*3854971*	*5748353*
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	*0*	*0*
Кредиты индивидуальным предпринимателям	*0*	*0*
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	*266862*	*11610*
Прочие требования	*202*	*202*
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц,	4624932	6071974
Потребительские кредиты	*90609*	*112576*
Ипотечные кредиты	*4534323*	*5959398*
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	**11 246 967**	**14 111 870**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 405 421	1 682 276
Итого чистая ссудная задолженность	**8 841 546**	**12 429 594**

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	**на 01января 2018**	**на 01 января 2017**
Обрабатывающие производства, из них:	0	218 677
производство прочих неметаллических изделий	*0*	*218 677*
производство транспортных средств	0	0
Строительство, из них:	869 169	1 801 570
строительство зданий и сооружений	*19 169*	*901 570*
Транспорт и связь	508 129	332 550
Оптовая и розничная торговля	420 392	2 348 001
Операции с недвижимым имуществом	2 515 890	1 385 890

Для аудиторских заключений

Прочие виды деятельности	608 385	273 477
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	**5 722 035**	**6 360 165**
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	*3 065 857*	*3 810 192*
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	*0*	*0*

3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	За 31 декабря 2017						
	здания ОС	*Земля ВНОД*	*капитальные вложения*	*Прочие ОС*	*Материальные запасы*	*НМА*	*Итого*
Стоимость на 1 января 2017 года (Актив минус Пассив)	109712	131	21 158	146 479	6 620	75 641	359 741
Поступления за год (Дт оборот по Активным счетам), кроме переклассификаций							
переоценка за год				84			84
							-
Всего увеличение стоимости за год	-	-	-	84	-	-	84
Переклассификации внутри групп			(506)	506			-
Выбытия за год (Кт оборот по Активным счетам минус Дт оборот по Пассивным счетам)			91	-	785		876
Амортизационные отчисления за год	2954			62 015		21 240	86 209
реклассификация в статью "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"							-
обесценение за год							-
Сформированный (восстановленный) резерв за год							-
Всего уменьшение стоимости за год	2 954	-	91	62 015	785	21 240	87 085
Стоимость на 1 января 2018 года	106 758	131	20 561	85 054	5 835	54 401	272 740

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

	За 31 декабря 2016						
	здания ОС	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение(строительство)ОС, НМА	Прочие ОС	Манеральные запасы	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года (604, 607, 609, 610 Актив минус Пассив, минус 606)	112674	262	214 324	66 320	133 876	48 870	576 326
Поступления за год (Дт оборот по Активным счетам 604, 609, 619 плюс увеличение по счетам 610 по статкам на отчетные даты), кроме переклассификаций	0	5 204	0	1 841	0	11 437	18 482
реклассификация из статьи "прочие активы"	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Всего увеличение стоимости за год	**0**	**5 204**	**0**	**1 841**	**0**	**11 437**	**18 482**
Переклассификации внутри групп	**0**	**120 122**	**-166 694**	**132 543**	**-120 122**	**34 151**	**0**
Выбытия за год (Кт оборот по Активным счетам 604, 609, 619 минус Дт оборот по Пассивным счетам 606, 609, 619 плюс снижение по счетам 610 по остаткам на отчетные даты)	0	6 188	26 472	66	7 134	0	39 860
Амортизационные отчисления за год	2 962	0	0	54 159	0	18 817	75 938
реклассификация в статью "прочие активы"	0	0	0	0	0	0	0
реклассификация в статью "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	0	0	0	0	0	0	0
обесценение за год	0	46 732	0	0	0	0	46 732
Сформированный (восстановленный) резерв за год	0	10 015	0	0	0	0	10 015
Всего уменьшение стоимости за год	**2 962**	**62 935**	**26 472**	**54 225**	**7 134**	**18 817**	**172 545**
Стоимость на 1 января 2017 года	109 712	62 653	21 158	146 479	6 620	75 641	422 263

Данные в таблице на 01.01.2017 не соответствуют стр. 10 ф.806 , так как в графе ВНОД за 2016 год включены значения как ВНОД, так и по Долгосрочным активам, предназначенным для продажи.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

3.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Нежилые помещения	Жилая недвижемость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	23 195	14 490	24 837	62 522
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ				
Приобретено за год		4 157		4 157
Обесценение за год	-27 071	-1 619	-9 434	-38 124
Сформированный резерв на возможные потери за год		-2 261	-5313	-7 574
Востановленный резерв на возможные потери за год	20 688	566	4804	26 058
Выбытие за год	-1 098	-4 157		-5 255
Остаток на 1 января 2018 года	15 714	11 176	14 894	41 784

	Нежилые помещения	жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	65492	20133	34497	120122
Перевод из состава ОС, НМА, МЗ	0	0	0	0
Перевод из состава прочих активов	0	0	0	0
Приобретено за год	0	5204	0	5204
Обесценение за год	37307	4360	5064	46731
Сформирование резерв на возможные потери за год	4565	724	4595	9884
Выбытие за год	425	5763		6188
Остаток на 1 января 2017 года	23195	14490	24837	62522

Банком в качестве активов удерживаемых 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.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности оценена независимым оценщиком ООО ЦИТ «Севиаль», ООО «ОБИКС» и Акционерное общество «2К», член СРО оценщиков по состоянию на 1 января 2018 года, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

3.7 Прочие активы

тыс. руб.	**На 1 января 2018 г.**	**На 1 января 2017**
Финансовые активы, всего	**83 903**	**147 320**
Расчеты по брокерским операциям	*1 853*	*4*
Начисленные проценты по финансовым активам	*204 708*	*192 220*
Пени по ссудной задолженности	*176 283*	*57 310*
Незавершенные расчеты	*2 370*	*0*
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	*0*	*6 203*
Требования по оплате комиссии за выданные гарантии	*0*	*6 086*
Резерв на возможные потери по финансовым активам	*150228*	*57 193*

ЭКСПЕРКОМ АУДИТ
для аудиторских заключений 47

Резерв под пени по ссудной задолженности	-176 283	-57 310
Нефинансовые активы, всего	**17 513**	**11 690**
Предоплата по товарам и услугам	*5 747*	*5 515*
Авансовые платежи по налогам	*2 650*	*2*
Расходы будущих периодов	*4 219*	*10 157*
Прочие комиссии	*7617*	*1 971*
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	*-7 617*	*-5 955*
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	*4 897*	*0*
Итого прочие активы	**101 416**	**159 010**

3.8 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	**На 1 января 2018 г.**	**На 1 января 2017 г.**
Корреспондентские счета других банков	83	49
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	80 000
Итого средства кредитных организаций	**83**	**80 049**

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

3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	**На 1 января 2018 г.**	**На 1 января 2017**
Государственные и муниципальные организации всего, в	**2 470 390**	**3 901 947**
Текущие/расчетные счета	*2 389 390*	*3 761 947*
Срочные депозиты	*81 000*	*140 000*
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	**3 723 269**	**11 183 704**
Текущие/расчетные счета	*3 383 740*	*9 223 975*
Срочные депозиты	*339 529*	*1 959 729*
Физические лица всего, в т.ч.:	**2 739 162**	**2 670 882**
Текущие/расчетные счета	*1 890 379*	*2 261 925*
Срочные депозиты	*848 783*	*408 957*
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**8 932 821**	**17 756 533**

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

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	**На 1 января 2018 г.**	**На 1 января 2017 г.**
Добыча полезных ископаемых	5	7714
Обрабатывающие производства, из них:	1308492	11072
химическое производство	*342*	*229*
текстильное и швейное производство	[illegible]	*127*
производство прочее	*1938*	*3480*
производство неметаллических изделий	[illegible]	*0*

ЭКСПЕРТ ПРИЦЕНТЕРКОМ
Для аудиторских заключений

производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	*1306186*	*7236*
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	*3*	*0*
Производство и распределение электроэнергии	95	104
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	5041	0
Строительство, из них:	237057	722275
подготовка строительного участка	*1934*	*0*
строительство зданий и сооружений	*235123*	*722275*
производство изоляционных работ	*0*	*0*
производство отделочных работ	*0*	*0*
Оптовая и розничная торговля	40737	144493
Финансовая деятельность	1308694	10783903
Операции с недвижимым имуществом	187474	142050
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	513	3604265
Ипотечное кредитование	0	0
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	128	0
Прочие виды деятельности	548694	392050
Деятельность в области радиовещания и телевидения	*8*	*734066*
Деятельность по охране исторических мест	2346861	0
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	144607	0
Деятельность в области архитектуры	57580	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2746843	2670882
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**8 932 821**	**17 756 533**

3.10 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	**На 1 января 2018**	**На 1 января 2017 г.**
Облигации	300 060	5400000
Векселя всего, в т.ч.	63 763	253 000
Дисконтные векселя	*0*	*250 000*
Процентные векселя	*63 763*	*3 000*
Беспроцентные векселя	*0*	*0*
Обязательства по ценным бумагам к исполнению	4	218
Итого выпущенные долговые обязательства	**363 827**	**5 653 218**

По состоянию на 1 января 2018 года в обращении находились следующие выпуски облигаций:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной	4B02-02-33344B 28.12.2011 г.

Для аудиторских заключений 49

регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Дата размещения – 20.03.2015 г. Облигации находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.03.2025 г.

По состоянию на 1 января 2018 года на казначейском счете банка находились 1 199 940 шт. облигаций серии БО-02 (выкуплены в рамках публичной оферты).

Векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения выпущенных векселей наступают в 2018 году, эффективная ставка доходности составляет 0,85% годовых. (1 января 2017 года: сроки погашения от 02.2017 года до 07.2017 года, эффективная ставка доходности составляет от 11.4% годовых до 12.15% годовых в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2018 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 63 763 тыс. руб. (1 января 2017 года: 0 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

3.11 Прочие обязательства

тыс. руб.	**На 1 января 2018 г.**	**На 1 января 2017**
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	**78 056**	**144 871**
Суммы, поступившие до выяснения	*1 070*	*3 694*
ПКД начисленный по выпущенным облигациям и векселям	*8 868*	*87 027*
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	*68 118*	*54 150*
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	**73 653**	**32 471**
Налоги к уплате	*2 216*	*2 718*
Кредиторская задолженность	*28 892*	*29 752*
Оценочные обязательства некредитного характера	*42 545*	*0*
Итого прочие обязательства	**151 709**	**177 341**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

3.12 Средства акционеров

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

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	113 381	5 442 288
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	113 381	5 442 288	113 381	5 442 288

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	8 795	6 672
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 182	2 006
Комиссия по выданным гарантиям	52 242	36 307
От осуществления переводов денежных средств	237 136	189 713
Прочее	11 755	15 650
Итого комиссионные доходы	**312 110**	**250 348**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	6 037	5 248
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	7 520	41 915
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	123	326
Комиссия за услуги по переводам	6 250	6 928
Прочее	2 093	2 614
Итого комиссионные расходы	**22 023**	**57 031**
Чистый комиссионный доход	**290 087**	**193 317**

4.2 Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	9 684	37 951
Штрафы, пени, неустойки полученные	5	6
Доходы от сдачи имущества в аренду	379	429
Доходы от выбытия(реализации) имущества	89	509
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	5 022	0

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Прочее	5 612	23 264
Итого прочие операционные доходы	**20 791**	**62 159**

4.3 Операционные расходы

	2017 год	**2016 год**
Расходы на содержание персонала	496 841	453 487
Расходы от реализации (уступки),выбытия предоставленных кредитов	289 915	7 929
Арендная плата	13 464	13 369
Убыток от выбытия имущества		
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	51 044	49 666
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 530	4 264
Содержание основных средств и другого имущества	9 018	8 944
Амортизация основных средств и нематериальных активов	86 209	75 938
Списание стоимости материальных запасов	7 028	18 460
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств		
Страхование	11 672	4 160
Реклама и маркетинг	1 129	2 107
Прочее	109 046	122 320
Итого операционные расходы	**1 080 896**	**760 644**

4.4 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	**Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.**	**Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.**	**Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.**	**Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.**	**Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.**
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	4103115	4956109	**-852994**	3178045	3592820	**-414775**
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3942543	4590092	**-647549**	3068257	3390860	**-322603**
Начисленные проценты по финансовым активам	*156217*	*243282*	***-87065***	*73415*	*142185*	***-68770***
Пени по ссудной задолженности	*4355*	*122735*	***-118380***	*36373*	*59775*	***-23402***
Ценные бумаги	0	0	**0**	22374	6466	**15908**
Прочие активы	238649	137284	**101365**	305409	241000	**64409**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	84411	273077	**-188666**	277766	366111	**-88345**
Всего за отчетный период	**4426175**	**5366470**	**-940295**	**3783594**	**4206397**	**-422803**

4.5 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков

тыс. руб.	**2017 год**	**2016 год**
В составе прибыли	43 525	627
В составе убытков	203 672	1 334 538
Итого убыток	**160 147**	**1 333 911**

4.6 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	**2017 год**	**2016 год**
Расходы на заработную плату и премии	392 003	353 636
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	92 653	88 079
Расходы на обучение	1 030	1 994
Прочие выплаты персоналу	8 354	9 467
Итого расходы на содержание персонала	**494 040**	**453 176**

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 129 тыс. руб. (2016 год: 100 тыс. руб.).

4.7 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	**2017 год**	**2016 год**
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	42 354	345 291
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(43 340)	(174 639)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	16 452	41 327
Расходы по налогу на имущество	5 487	7 431
Расходы по прочим налогам и сборам	[illegible]	529
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	**21 374**	**219 939**

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

5.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

ИНТЕРКОН АУДИТ
Для аудиторских заключений 54

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)

п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 945 007	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 945 007	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 945 007
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	106 287
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 932 821	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	106 287
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	272 740	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	57 585	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	57 585	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	57 585
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	14 396	"нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	14 396

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	132 633	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	19 779	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	15 824
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	112 854	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 868 843	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 5 6

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

За отчетный период активы Банка, взвешенные по уровню риска, уменьшились на 22% и составляют 21 766 млн. руб. Их снижение обусловлено главным образом снижением величины кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг. Рост нормативов достаточности капитала на 01 января 2018 года обусловлен снижением величины активов, взвешенных по уровню риска.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Служба финансового анализа и управления рисками (в части оперативного контроля ликвидности – Казначейство Банка), контролирует Правление Банка.

По состоянию на 01.01.2018 г. обязательные нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, на отчетные даты 2017 года не было.

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 года.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

Для аудиторских заключений

7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

тыс. руб.	**2017 год**	**2016 год**
Неденежная инвестиционная деятельность	**4 157**	**5 204**
Поступление долгосрочных активов, предназначенных для продажи от погашения задолженности по кредитам	4 157	5 204

8.Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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:

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

- 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 иерархии органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

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

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

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

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

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

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

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

Ряд отчетов формируются на еженедельной и ежемесячной основе.

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

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

8.1 Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 59

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	63145	0	0	**63 145**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	688499	0	0	**688 499**
2.1	Обязательные резервы	83423	0	0	**83 423**
3	Средства в кредитных организациях	284722	4111	0	**288 833**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	8841546			**8 841 546**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4953791	1784673	0	**6 738 464**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	280507	0	0	**280 507**
9	Отложенный налоговый актив	132633	0	0	**132 633**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272740	0	0	**272 740**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41784	0	0	**41 784**
12	Прочие активы	101416	0	0	**101 416**
13	**Итого активов**	**15 660 783**	**1 788 784**	0	**17 449 567**
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	83	0	0	**83**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8931505	0	1316	**8 932 821**
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2745557	0	1286	**2 746 843**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	363827	0	0	**363 827**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2660	0	0	**2 660**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	151709	0	0	**151 709**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 60

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	34280	0	0	**34 280**
23	**Итого обязательств**	**9 484 064**		**1 316**	**9 485 380**
	Чистая балансовая позиция	**6 176 719**	**1 788 784**	**-1 316**	**7 964 187**

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	**ОЭСР***	**Прочие**	**Итого**
	Активы				
1	Денежные средства	401004	0	0	**401 004**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7042301	0	0	**7 042 301**
2.1	Обязательные резервы	73354	0	0	**73 354**
3	Средства в кредитных организациях	710901	22595	0	**733 496**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	12429594	0	0	**12 429 594**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6735813	3685454	0	**10 421 267**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	87638	0	0	**87 638**
9	Отложенный налоговый актив	106820	0	0	**106 820**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	359741	0	0	**359 741**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62522	0	0	**62 522**
12	Прочие активы	159010	0	0	**159 010**
13	**Итого активов**	**28 095 344**	**3 708 049**	**0**	**31 803 393**
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	80049	0	0	**80 049**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17756466	0	67	**17 756 533**
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2670878	0	4	**2 670 882**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений 61

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5653218	0	0	**5 653 218**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	177341	0	0	**177 341**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48377	0	0	**48 377**
23	**Итого обязательств**	**2 371 5451**	**0**	**67**	**23 715 518**
	Чистая балансовая позиция	**4 379 893**	**3 708 049**	**-67**	**8 087 875**

* 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 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Объемы операций с контрагентами-нерезидентами составляли, тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 111	22 592
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 784 673	3 685 454
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	*1 784 673*	*3 685 454*
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1316	67
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30	63
4.3	физических лиц - нерезидентов	1286	4

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

8.3 Кредитный риск

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

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

Полномочия Совета Директоров Банка.

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

Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:

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

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Кредитно-финансового Комитета:

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

Полномочия Службы финансового анализа и управления рисками (СФАУР):

- сбор и обработка информации о состоянии показателей кредитного риска и ввод данных в информационную систему;

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

- оценка кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка управленческой отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

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

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога. Для целей снижения и ограничения кредитного риска Банком применяются следующие методы:

Лимитирование

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

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

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

Резервирование

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

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

Обеспечение обязательств

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

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

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

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

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

Для аудиторских заключений 64

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 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:	**2 297 280**	**97 919**	**38 822**	**486 442**	**1 674 097**	**2 164 273**
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 017 848	5 000	0	448 376	1 564 472	2 017 848
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	279 432	92 919	38 822	38 066	109 625	146 425
2	Требования по получению % доходов, всего	**145 231**	**1 103**	**772**	**492**	**142 864**	**143 217**
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	139 021	0	0	0	139 021	139 021
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6 210	1 103	772	492	3843	4 196
	Итого просроченных активов	**2 442 511**	**99 022**	**39 594**	**486 934**	**1 816 961**	**2 307490**

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 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:	**1 105 298**	**83 080**	**40 587**	**21 326**	**960 305**	**988 045**
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	885 703	0	0	0	885 703	885 703
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	219 595	83 080	40 587	21 326	74 602	102 342
2	Требования по получению % доходов, всего	**21 325**	**811**	**948**	**503**	**19 063**	**19 746**
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	15 585	0	0	0	15 585	15 585
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5 740	811	948	503	3478	3 888
	Итого просроченных активов	**1 126 623**	**83 891**	**41 535**	**21 829**	**979 368**	**1 007 791**

ИНТЕРРЕВИЗИЯ АУДИТ
Для аудиторских заключений 65

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 20,43% на 01.01.2018 г. и 7,8% на 01.01.2017 г.

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01. 2018г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	ный с учетом обеспе-	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	11 246 967	5 088 074	2 755 678	1 081 380	41 090	2 280 745	2 679 435	2 405 421	2 405 421	45 684	56 364	29 132	2 274 241
1.1	кредитных организаций	900 000	900 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	5 722 035	0	2 596 144	980 000	0	2 145 891	2 441 652	2 182 142	2 182 142	8 659	27 592	0	2 145 891
1.3	физических лиц	4 624 932	4 188 074	159 534	101 380	41 090	134 854	237 783	223 279	223 279	37 025	28 772	29 132	128 350
2	Требования по получению % доходов, включая пени	380 992	500	46 958	14 416	501	318 617	x	x	319 698	273	604	204	318 617
2.1	кредитных организаций	366	366	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	343 204	0	24 582	13 049	0	305 573	x	x	306 025	95	357	0	305 573
2.3	физических лиц	37 422	134	22 376	1 367	501	13 044	x	x	13 673	178	247	204	13 044
3	Справочно	4 086 655	6 303	1 456 571	984 185	25 696	1 613 900	1 465 862	1 872 047	1 660 619	5 294	29 282	12 534	1 613 509
3.1	реструктурированные ссуды юридических лиц	3 968 421	0	1 400 000	980 000	0	1 588 421	1 425 451	1 832 221	1 620 793	4 780	27 592	0	1 588 421
3.2	Реструктурированные ссуды физических лиц	118 234	6 303	56 571	4 185	25 696	25 479	40 411	39 826	39 826	514	1 690	12 534	25 088

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	14114870	1707959	9647983	1523385	263434	969109	1822839	1682276	1682276	132769	476037	114800	958670
1.1	кредитных организаций	1679731	1679731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	6360165	0	3917836	1389292	182919	870118	1625344	1484781	1484781	72613	448761	93289	870118
1.3	физических лиц	6071974	28228	5730147	134093	80515	98118	197495	197495	197495	60156	27276	21511	88552
2	Требования по получению % доходов, включая пени	249582	985	67106	104548	500	76443	x	x	114250	800	36776	231	76443
2.1	кредитных организаций	[illegible]	809	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	205292	0	38979	102799	0	63514	x	x	100813	551	36448	0	63514
2.3	физических лиц	43481	176	28127	1749	500	12929	x	x	13737	249	328	231	12929
3	Справочно:	3003551	10011	683652	1453506	197950	658432	1221954	1220188	1220188	755	461865	99288	658280
3.1	Реструктурированные ссуды юридических лиц с учетом требований по процентам	2871196	0	600000	1445445	182919	639831	1192597	1192597	1192597	0	459477	93289	639831
3.2	Реструктурированные ссуды физических лиц с учетом требований по процентам	132355	10011	83652	5061	15031	18600	29357	27591	27591	755	2388	5999	18449

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 66

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 36,3% на 01.01.2018 г. и 21,3% на 01.01.2017 г.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.18 (тыс. руб.)	на 01.01.17 (тыс. руб.)
1	**Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:**	**5 722 035**	**6 360 165**
1.1.	реструктурированные ссуды всего	3 968 421	2 871 196
	сумма	3 968 421	2 871 196
	кол-во	16	13
	резервы	1 620 793	605 428
	доля в общей сумме ссуд, %	69,4	34,9
	В том числе по видам реструктуризации	2 219 873	2 219 873
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	987 660	987 660
1.1.2.	при изменении графика уплаты основного долга	1 232 213	1 232 213
2	**Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:**	**4 624 831**	**6 071 974**
2.1.	реструктурированные ссуды всего	117 345	131 702
	сумма	117 345	131 702
	кол-во	54	67
	резервы	39 695	27 591
	доля в общей сумме ссуд, %	2,54	2,17
	В том числе по видам реструктуризации	124 345	131 702
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 662	5 113
2.1.2.	при снижении процентной ставки	89 941	97 606
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	30 592	26 671
2.1.4.	при изменении валюты кредита	2 150	2 312

Удельный вес реструктурированных ссуд, выданных юридическим лицам, в общем объеме ссуд составил 64.6% на 01/01/2018г. и 34,9 % на 01.01.2017 г. Ссуды реструктурированы в связи с увеличением срока погашения кредита, изменением графика погашения ссуды и изменением срока оплаты процентов.

На 01.01.2018г. реструктурированные ссуды юридических лиц всего – 3 968 421 тыс. руб., в том числе:

При увеличении срока возврата ОД –
- ГУП «РЭМ» - 600 000 тыс.руб.
- АО "Такси Москва" – 151 826 тыс.руб. (общая сумма кредитов по 4 кредитным договорам)
- ООО «ГенСтрой» - 235 000 тыс.руб.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 67

- ООО «ТопСтрой» - 325 000 тыс.руб.
- ООО «КварталСтрой» - 290 000 тыс.руб.
- ООО «Строй-Конструкция» - 800 000 тыс.руб.

2 401 826 тыс. руб.

При изменении графика уплаты ОД –
- АО «ВНИИМЕТМАШ» - 130 000 тыс.руб.
- АО "Департамент инвестиционных проектов" – 785'891 тыс.руб.
- ЗАО «РосЭнергоСтрой – 19 439 тыс.руб.
- ООО "Интерос" – 99 994 тыс.руб.,
- ООО «РусьКапитал» -220 397 тыс.руб.,

1 255 451 тыс. руб.

Прочие (изменение срока оплаты процентов)
- ЗАО «НГС» - 300 000 тыс.руб.,
- АО "Такси Москва" – 11 144 тыс.руб.

311 144 тыс. руб.

На 01.01.2017г. реструктурированные ссуды всего – 2 871 196 тыс. руб., в том числе:

При увеличении срока возврата ОД –
- ГУП «РЭМ» - 600 000 тыс.руб.
- ООО "Монолит Центр" – 335 666 тыс.руб.

После реструктуризации в отчетном периоде кредитов, предоставленных физическим лицам всеми заемщиками осуществляется погашение кредитов в соответствии с заключенными соглашениями о реструктуризации к Кредитным договорам. Заемщиками соблюдается платежная дисциплина, оплата платежей осуществляются своевременно и в полном объеме. На текущий момент Банк не видит угроз по погашению заемщиками задолженности по реструктуризированным кредитам.

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Активы	**01.01.2018**	**01.01.2017**
Активы с нулевым риском	751 644	7 443 305
Активы с 20%-м риском	1 030 074	1 637 653
Активы с 50%-м риском	0	0
Активы с 100%-м риском	10 162 169	11 984 387
Активы с 150%-м риском	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 340 055	1 536 103
Активы с пониженным коэффициентом риска	179 974	588 639
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	**8 596 064**	**10 879 101**

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	**Кредиты юридическим лицам**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**0**	**0**	**0**
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**4 039 532**	**14 462 635**	**18 502 167**
Коммерческая и жилая недвижимость		*2 607 205*	*1 446 2635*	*17 069 840*
Земля		*1 432 327*	*0*	*1 432 327*
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**21 306 273**	**2 035 548**	**23 341 821**
Коммерческая и жилая недвижимость		*257338*	*265 041*	*522 379*
Земля		*62 044*	*33 243*	*95287*
Залог имущественных прав		*3 336 891*	*1614 557*	*4951448*
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком		*176'400*	*0*	*176 400*
Транспортные средства		*218 794*	*0*	*218794*
Основные средства		*9 941*	*0*	*9941*
Гарантии и поручительства		*17 244 865*	*122 707*	*17 367 572*
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	**0**	**25 345 805**	**16 498 183**	**41 843 988**

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	**Кредиты юридическим лицам**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**0**	**0**	**0**
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**2 896 460**	**17 528 123**	**20 424 583**
Коммерческая и жилая недвижимость	*0*	*1 711 174*	*17 506 363*	*19 217 537*
Гарантии и поручительства	*0*	*0*	*21 760*	*21 760*
Земля	*0*	*1 063 341*	*0*	*1 063 341*
Транспортные средства	*0*	*121 945*	*0*	*121 945*
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**13 669 669**	**3 316 230**	**16 985 899**
Коммерческая и жилая недвижимость	*0*	*0*	*267 211*	*267 211*
Земля	*0*	*62 044*	*33 243*	*95 287*
Залог имущественных прав	*0*	*4 019 887*	*3 015 750*	*7 035 637*
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	*0*	*176 400*	*0*	*176 400*

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Транспортные средства	*0*	*96 849*	*0*	
Основные средства	*0*	*678 573*	*0*	*678 573*
Гарантии и поручительства	*0*	*8 635 942*	*0*	*8 635 942*
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	**0**	**16 566 129**	**20 844 353**	**37 410 482**

8.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет ликвидные активы в виде долговых ценных бумаг, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	19 675 943	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 397 769	7 397 769
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	308 915	308 915
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	308 915	308 915
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 750 784	2 750 784
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 750 784	2 750 784

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	593 048	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	766 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 761 406	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 793 474	0
8	Основные средства	0	0	280 084	0
9	Прочие активы	0	0	83 496	0

8.5 Кредитный риск контрагента

В области управления кредитным риском контрагента реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Разработка и поддержка внутренних моделей оценки вероятности дефолта контрагентов.
- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Оценка контрагентских кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.
- Проведение более консервативной политики выбора контрагентов при совершении операций на финансовых рынках. Осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через Центрального контрагента.
- Проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки контрагентского кредитного риска.
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.
- Мониторинг финансового положения контрагентов.
- Использование стандартной документации при заключении сделок.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений, Инструкций и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

С целью управления кредитным риском контрагента, дополнительно могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций прямого и обратного РЕПО;

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 71

- лимиты на срочность операций прямого и обратного РЕПО;
- лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО (лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки обратного РЕПО);
- лимиты на дисконт;
- лимит кредитного риска на контрагентов по операциям с деривативами;
- лимит на расчеты по операциям с деривативами.

Кроме того, с целью снижения рисков контрагента, в типовых формах соглашений предусматривается получение маржевых сумм по операциям с деривативами. Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов и может возникнуть требование по внесению дополнительного обеспечения с целью покрытия контрагентских рисков.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдения обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций обратного РЕПО, может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией № 180-И.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения. Соглашения о неттинге по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. не заключались.

8.6 Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2017 и 2016 годах не заключались.

В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;
- диверсификация активов;
- привлечение финансирования на более длительный срок;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

В 2017 г. Банком были реализованы сделки по уступке прав (требований) по просроченным кредитам следующих заемщиков:

- ООО «Гранель» уступлены права (требования) к Заемщику ООО «МилБетон» на сумму 218,7 млн. руб.;
- ББР Банк (АО) уступлены права (требования) к Заемщику ЗАО «ТЕХНОНИКОЛЬ» на сумму 11,6 млн. руб.;
- ООО «РЗТ» уступлены права (требования) к Заемщику ООО «Классик-Строй» на общую сумму 327 млн.руб.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

В 2016 году Банком были реализованы сделки по уступке прав (требований) по просроченным кредитам следующих заемщиков:

- АО «Мосинжпроект» уступлены права (требования) к Заемщику ОАО «Зеленоградское РСУ» в сумме 30,0 млн. руб.,

- ПАО «Совкомбанк уступлены права (требования) к Заемщику ООО «Брестская-15» в сумме 75,0 млн.руб.

Информация о видах уступленных активов в 2017 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	0	0	0	0
4	Кредиты юридическим лицам	557 176	557 176	287 458	0
5	**ИТОГО**	**557 176**	**557 176**	**287 458**	**0**

Информация о видах уступленных активов в 2016 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в т.ч. ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	0	0	0	0
4	Кредиты юридическим лицам	105 000	105 000	7 929	0
5	**ИТОГО**	**105 000**	**105 000**	**7 929**	**0**

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

8.7 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

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

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

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

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

Координацию процессов управления риском ликвидности осуществляет СФАУР.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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 представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 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	63145	0	0	0	0	**63 145**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	688499	0	0	0	0	**688 499**
2.1	Обязательные резервы	83423	0	0	0	0	**83 423**
3	Средства в кредитных организациях	288833	0	0	0	0	**288 833**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	935070	167595	3632770	4105073	1038	**8 841 546**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6738464	0	0	0	0	**6 738 464**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	280507	**280 507**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	132633	**132 633**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	272740	**272 740**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	41784	**41 784**
12	Прочие активы	99987				1429	**101 416**
13	**Итого активов**	**8813998**	**167595**	**3632770**	**4105073**	**730131**	**17449 567**
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	0		0	0	**0**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 75

	Российской Федерации						
15	Средства кредитных организаций	83	0	0	0	0	**83**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8013947	550330	259992	107575	977	**8 932 821**
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1955015	429484	259992	102352	0	**2 746 843**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	13	63754	0	300060	0	**363 827**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	2660	**2 660**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	32276	41393	77458	582	0	**151 709**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	34 280	**34 280**
23	**Итого обязательств**	**8046319**	**655477**	**337450**	**408217**	**37917**	**9 485 380**
	Чистый разрыв ликвидности	**767679**	**-487882**	**3295320**	**3696856**	**692214**	**7 964 187**
	Совокупный разрыв ликвидности	**767679**	**279797**	**3575117**	**7271973**	**7964187**	**x**

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 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	401004	0	0	0	0	**401 004**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7042301	0	0	0	0	**7 042 301**
2.1	Обязательные резервы	73354	0	0	0	0	**73 354**
3	Средства в кредитных организациях	733496	0	0	0	0	**733 496**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	1591183	689963	3719532	6428916	0	**12429594**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10421267	0	0	0	0	**10421267**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	87638	**87638**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	106820	**106820**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	359741	**359741**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	62522	**62522**
12	Прочие активы	15243	57	83569	51772	8369	**159010**
13	**Итого активов**	**20204494**	**690020**	**3803101**	**6480688**	**625090**	**31803393**
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	80049	0	0	0	0	**80049**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17097173	121866	479307	58187	0	**17756533**
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2276896	64390	296107	33489	0	**2670882**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	218	4145000	53000	1455000	0	**5653218**
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	6277	33851	5335	2425	129453	**177341**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	48377	**48377**
23	**Итого обязательств**	**17183717**	**4300717**	**537642**	**1515612**	**177830**	**23715518**
	Чистый разрыв ликвидности	**3020777**	**-3610697**	**3265459**	**4965076**	**447260**	**8087875**
	Совокупный разрыв ликвидности	**3020777**	**-589920**	**2675539**	**7640615**	**8087875**	**x**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 77

Для минимизации риска, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк максимально сокращает дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, тем самым уменьшая величину риска изменения процентной ставки. Данная позиция контролируется начальником Казначейства на ежедневной основе. Кроме того, на еженедельной основе определяется тактика формирования процентных ставок по кредитам и депозитам, контролируется работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов, на ежедневной основе координируются информационные потоки, поступающие из Банка России и от бирж, эта информация доводится до структурных подразделений с целью своевременного принятия мер.

8.8 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам и на объемы операций с контрагентами, а также структурные лимиты по видам вложений утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого СФАУР. В основу анализа возможности установления лимита и определения его размера положен анализ финансовых коэффициентов, определяемых на основании отчетности эмитентов и контрагентов, а также анализ нефинансовых факторов, источником информации для которого служат сведения, размещаемые в открытых источниках.

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

По состоянию на 01.01.2018 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 5 690 946 тысяч рублей (01.01.2017: 10 703 064 тысячи рублей).

Процентный риск

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

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 января 2018 года, *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**
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	900 193		3 460 397	4 454 989	0	8 841 024

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	702 998	890 888	5 144 578	0	6 738 464
Итого процентных активов	**900 193**	**708 443**	**4 351 285**	**9 619 567**	**0**	**15 579 488**
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 695 382	550 330	258 630	109 775	0	6 614 117
Выпущенные долговые обязательства		300 060			0	300 060
Итого процентных обязательств	**5 695 382**	**850 390**	**258 630**	**109 775**	**0**	**6 914 177**
Процентный разрыв	**-4 795 189**	**-141 947**	**4 092 655**	**9 509 792**	**0**	**8 665 311**

На 1 января 2017 года *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**
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	1 826 003	1 758 758	3 300 223	5 544 610	0	12 429 594
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 337 049	1 328 299	7 755 919	0	10 421 267
Итого процентных активов	**1 826 003**	**3 095 807**	**4 628 522**	**13 300 529**	**0**	**22 850 861**
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	80 049	0	0	0	0	80 049
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 805 692	1 413 366	478 472	59 003	0	17 756 533
Выпущенные долговые обязательства	0	200 000	5 453 000	218	0	5 653 218
Итого процентных обязательств	**15 885 741**	**1 613 366**	**5 931 472**	**59 221**	**0**	**23 489 800**
Процентный разрыв	**-14 059 738**	**1 482 441**	**-1 302 950**	**13 241 308**	**0**	**-638 939**

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2017 г.	**2017 г.**	**2017 г.**	**2016 г.**	**2016 г.**	**2016 г.**
Рубли	2%	973	-32 376	2%	1 686	-42 437
Доллары США	2%	0	-11 996	2%	0	-31 601
Евро	2%	0	-3 952	0	0	0

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 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	56949	4 833	1363	0	**63 145**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	688499	0	0	0	**688 499**
3	Средства в кредитных организациях	133 256	140 899	10 858	3820	**288 833**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	8834134	7412	0	0	**8 841 546**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4552758	1659851	525855	0	**6 738 464**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	280507	0	0	0	**280 507**
9	Отложенный налоговый актив	132633	0	0	0	**132 633**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272740	0	0	0	**272 740**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41784	0	0	0	**41784**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

12	Прочие активы	100583	833			**101 416**
13	**Итого активов**	**15093843**	**1813828**	**538076**	**3820**	**17449 567**
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	83	0	0	0	**83**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8799564	72749	60508	0	**8 932 821**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	299945	63882	0	0	**363 827**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2660	0	0	0	**2 660**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	151709	0	0	0	**151709**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	34280	0	0	0	**34 280**
23	**Итого обязательств**	**9288241**	**136631**	**60508**	**0**	**9 485 380**
	Чистая балансовая позиция	**5805602**	**1677197**	**477568**	**3820**	**7 964 187**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	176038	99124	125842	0	**401004**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7042301	0	0	0	**7042301**
3	Средства в кредитных организациях	63533	653162	9124	7677	**733496**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	12241442	188152	0	0	**12429594**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6039272	4381995	0	0	**10421267**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	87638	0	0	0	**87638**
9	Отложенный налоговый актив	106820	0	0	0	**106820**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 81

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	359741	0	0	0	**359741**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62522	0	0	0	**62522**
12	Прочие активы	158091	919	0	0	**159010**
13	**Итого активов**	**26337398**	**5323352**	**134966**	**7677**	**31803393**
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	80049	0	0	0	**80049**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17585919	116681	53843	90	**17756533**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	5653218	0	0	0	**5653218**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	17489	0	0	0	**17489**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	177341	0	0	0	**177341**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48377	0	0	0	**48377**
23	**Итого обязательств**	**23544904**	**116681**	**53843**	**90**	**23715518**
	Чистая балансовая позиция	**2792494**	**5206671**	**81123**	**7587**	**8087875**

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	**2017 г.**	**2016 г.**	**2016 г.**
Доллары США	10%	8 391	10%	13 751
Евро	10%	402	10%	-56

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.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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

8.9 Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

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

В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском и оценки потерь от реализации событий операционного риска в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в электронной форме. Составляется и доводится до сведения руководства Банка регулярная отчетность по управлению операционным риском.

В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 83

- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.01.2018 составила 352 862 тыс. руб. (на 01.01.2017: 250 941 тыс. руб.).

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	**На 1 января 2018 г.**	**На 1 января 2017 г.**
Чистые процентные доходы	826 663	971 516
Чистые непроцентные доходы	2 269 385	1 591 892
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	**3 096 048**	**2 563 408**

9. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

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

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

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

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

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

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

Для аудиторских заключений 84

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

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

Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 4 от 26.06.2017 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным акциям в размере 236 513 тыс. руб., что составило 2 086 руб. на 1 акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2017 году.

10. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объёме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется: Федеральным законом «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 N 98-ФЗ (ред. от 12.03.2014); Положением о коммерческой тайне Банка; Порядком работы сотрудников Банка со сведениями, содержащими коммерческую тайну Банка; Перечнем сведений, составляющим коммерческую тайну Банка.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Сведения о Клиентах и Контрагентах Банка, в том числе о счетах и операциях по ним;
- Персональные данные клиентов и сотрудников Банка;
- Сведения о целях, рассматриваемых вопросах, фактах и результатах проведения совещаний и заседаний органов управления Банка;
- Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководства Банка;
- Сведения о целях, задачах, и тактике переговоров с деловыми партнерами;
- Сведения о планируемых сделках Банка и фактах их совершения;
- Условия проектов и заключенных Банком договоров;
- Сведения о рыночной стратегии Банка;
- Сведения о применяемых Банком оригинальных методах изучения рынка;
- Сведения об эффективности коммерческой деятельности Банка;
- Сведения о состоянии программного и компьютерного обеспечения Банка;
- Сведения о порядке и состоянии организации охраны, пропускном режиме и системе сигнализации;
- Сведения о порядке и состоянии организации защиты коммерческой тайны в Банке;
- Сведения, составляющие коммерческую тайну банков – контрагентов;
- Сведения о репутации персонала Банка;
- Сведения о внутренних документах Банка, определяющих порядок реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также информация и документы, полученные в результате реализации указанных программ;
- Перечень средств защиты информации и программного обеспечения, используемых в информационных системах Банка;
- Сведения о настройках и режимах работы средств защиты информации и программного обеспечения, используемых в информационных системах Банка;
- Ключевая информация средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- Информация необходимая для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами, в том числе данных держателей платежных карт;

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 85

– Информация о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Банком или его партнерами и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации;

– Информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств;

– Иные сведения о Банке, за исключением сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

11. Сегментный анализ

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

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

Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспределяемые активы/ обязательства	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	63145	**63145**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83423	0	605076	0	**688499**
3	Средства в кредитных организациях	108680	0	180153	0	**288833**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	3539894	4401652	900000	0	**8841546**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	6738464	0	**6738464**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	280507	**280507**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	132633	**132633**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	272740	272740
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	41784	41784
12	Прочие активы	69222	23748	0	8446	101416
13	**Итого активов**	**3801219**	**4425400**	**8423693**	**799255**	**17449567**
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	83	0	83
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2039338	2374208	4519275	0	8932821
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	83061	96700	184066	0	363827
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	2660	2660
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	101034	34413	8868	7394	151709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	34280	0	0	0	34280
23	**Итого обязательств**	**2257713**	**2505321**	**4712292**	**10054**	**9485380**
	Чистая балансовая позиция	**1 543506**	**1 920079**	**3711401**	**789201**	**7964187**
	Отчет о финансовых результатах					
1	Процентные доходы	550526	1075689	663138	0	**2 289353**
2	Процентные расходы	643101	123638	198564	0	**965303**
3	Чистые процентные доходы	-92575	952051	464574	0	**1324050**
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-816213	-36959	178	0	**-852994**
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-908788	915092	464 752	0	**471056**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	7654	0	**7654**
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	132773	0	**132773**
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	**0**
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	193765	101066	175243	0	**470074**
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17330	887	-131228	-12476	**-160147**
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	**0**
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	**0**
14	Комиссионные доходы	79753	232357	0	0	**312110**
15	Комиссионные расходы	9078	4735	8210	0	**22023**
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	**0**
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	**0**
18	Изменение резерва по прочим потерям	-87303	2	0	0	**-87301**
19	Прочие операционные доходы	973	5601	9684	4533	**20791**
20	Чистые доходы (расходы)	-748008	1250270	650668	-7943	**1144987**
21	Операционные расходы	347146	552513	54819	126418	**1080896**
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1095154	697757	595849	-134361	**64091**
23	Возмещение (расход) по налогам	8404	4383	7600	987	**21374**
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-1103558	693374	588249	-135348	**42717**
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0	**0**
	Финансовый результат сегмента за 2017 год	**-1103558**	**693374**	**588249**	**-135348**	**42717**

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	**Кредитование физических лиц**	**Операции с ценными бумагами**	**Нераспределяемые активы/ обязательства**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	401 004	**401 004**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
3	Средства в кредитных организациях	44 685	0	6 997 616	0	**7 042 301**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 88

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	588 845	0	144 651	0	733 496
5	Чистая ссудная задолженность	4 875 384	5 874 479	1 679 731	0	**12 429 594**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	10 421 267	0	**10 421 267**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	87 638	**87 638**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	106 820	**106 820**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	359 741	**359 741**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	62 522	**62 522**
12	Прочие активы	130 295	9 712	8 109	10 894	**159 010**
13	**Итого активов**	**5 639 209**	**5 884 191**	**19 251 374**	**1 028 619**	**31 803 393**
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	0	0	80 049	0	**80 049**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 253 730	3 395 080	11 107 723	0	**17 756 533**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	1 035 903	1 080 905	3 536 410	0	**5 653 218**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	57372	30224	87027	2718	**177 341**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48339	38	0	0	**48 377**
23	**Итого обязательств**	**4 395 344**	**4 506 248**	**14 811 209**	**2 718**	**23 715 518**
	Чистая балансовая позиция	**1 243 865**	**1 377 943**	**4 440 165**	**1 025 901**	**8 087 875**
	Отчет о финансовых результатах					
1	Процентные доходы	997 282	845 846	871 257	0	**2 714 385**
2	Процентные расходы	973 834	266 943	646 945	0	**1 887 722**
3	Чистые процентные доходы	23 448	578 903	224 312	0	**826 663**
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней	-384 146	-1 103	-29 526		**414 775**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

	задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам					
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-360 698	577 800	194 786	0	**411 888**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	10 357	0	**10 357**
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	114 110	0	**114 110**
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	**0**
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	764 995	448 418	790 242	0	**2 003 655**
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	-1 333 911	0	**-1 333 911**
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	**0**
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	**0**
14	Комиссионные доходы	58 736	189 276	2 336	0	**250 348**
15	Комиссионные расходы	21 774	12 764	22 493	0	**57 031**
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	15 908	0	**15 908**
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	**0**
18	Изменение резерва по прочим потерям	-36 427	12 491	0	0	**-23 936**
19	Прочие операционные доходы	8 505	1 063	41 609	10 982	**62 159**
20	Чистые доходы (расходы)	413 337	1 216 284	-187 056	10 982	**1 453 547**
21	Операционные расходы	273 794	155 843	274 634	56 373	**760 644**
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	139 543	1 060 441	-461 690	-45 391	**692 903**
23	Возмещение (расход) по налогам	18 818	11 030	19 439	170 652	**219 939**
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	120 725	1 049 411	-481 129	-216 043	**472 964**
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0	**0**
	Финансовый результат сегмента за 2016 год	**120 725**	**1 049 411**	**-481 129**	**-216 043**	**472 964**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

12. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Дочерние хозяйственные общества		Зависимые хозяйственные общества		Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	**Активы и обязательства**												
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе											22365	19174
	просроченные												
	резерв на возможные потери по ссудам												
	выдано за год											4318	7190
	погашено за год											8318	3999
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе											18365	22365
	просроченные												
	резерв на возможные потери по ссудам											*520*	*82*
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода											48273	38857
	привлечено за год											118608	420660
	возвращено за год											152594	407859
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода											14287	51658
2	**Доходы и расходы**												
2.1	процентные доходы по ссудам											2485	1903
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов											2030	3840
2.3	комиссионные доходы											42	33
2.4	комиссионные расходы												

По состоянию за 31 декабря 2017 года связанными сторонами Банка являлись:

Волошин Илья Александрович	Член Правления, Исполняющий обязанности Генерального директора
Хасанов Рафиль Геннадьевич	Член Правления, Заместитель Генерального директора
Князев Максим Геннадиевич	Член Правления
Бетнев Владислав Юрьевич	Главный бухгалтер
Проскурякова Ирина Вячеславовна	Начальник Службы финансового анализа и управления рисками
Маркус Юлия Александровна	Заместитель Генерального директора

А так же члены Совета директоров.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 91

13. Информация о системе оплаты труда

Политика Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

Списочная численность работников Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 296 человек.

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

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

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

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

В Банке выделены следующие категории работников, принимающих риски (количество работников приведено по состоянию на 01.01.2018):

- члены Правления – 3 человека, включая Генерального директора
- иные работники, принимающие риски – 5 человек.

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

В отчетном периоде утвержденные Советом директоров Оперативный и стратегический бизнес-планы, а также общебанковские КПЭ, установленные Советом директоров, как и КПЭ по направлениям деятельности, не были выполнены вследствие негативного влияния на финансовый результат факта досоздания резервов по ссудам в крупных объемах, в связи с чем были отменены выплаты вознаграждений по итогам 2 квартала 2017 года и не планируются выплаты по итогам 2017 года..

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

По окончании каждого отчетного периода и определении размеров премиального фонда Банк рассматривает результаты завершившихся в данном периоде операций и корректирует отложенные до этого

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 92

отчетного периода суммы вознаграждений, подлежащие выплате в данном периоде, с учетом принятых рисков. На предмет выявления необходимости корректировки премиального фонда анализируется следующий перечень показателей, характеризующих увеличение рисков: прирост уровня просрочки, снижение фактической доходности операций, наличие фактов недостатка фондирования и вследствие этого экстренного незапланированного привлечения средств, применение к Банку штрафных санкций со стороны надзорных органов вследствие операционных ошибок или ошибок методологии бухгалтерского учета.
При наличии признаков для корректировки по какому-либо виду риска сумма отложенного вознаграждения работника, принимающего данный риск в соответствии с утвержденным Советом директоров Порядком классификации должностей для целей мотивации, уменьшается по каждому выявленному признаку.
В отчетном периоде осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда по результатам работы за 1,3 кварталы 2017 года и за 2016 год. К выплачиваемым вознаграждениям применялась отсрочка в соответствии с требованиями Банка России и утвержденных внутренних нормативных документов, отсроченные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.
Неденежные формы выплаты нефиксированной части вознаграждения внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены.

Сфера применения системы оплаты труда

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

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

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда закреплены решением Правления Банка за Службой внутреннего контроля. Отчет о мониторинге системы оплаты труда за 2016 год был своевременно подготовлен Службой внутреннего контроля Банка, рассмотрен Советом директоров 25.12.2017 (протокол №13 от 26.12.2017 года).

Выборочная проверка соблюдения Банком процедур и правил, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, проведенная СВК в процессе оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2017 года, показала, что система оплаты труда, включая систему материальной мотивации персонала, принятая в Банке, направлена на усиление материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении возложенных на них служебных обязанностей, политика, которую придерживается Банк при выплате вознаграждений, имеет своей целью не только определение видов и основных принципов вознаграждения работников с учетом их трудового вклада в реализацию стратегии развития Банка, но также и повышение эффективности деятельности работников Банка.

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

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

В действующем составе Комитет по кадрам и вознаграждениям избран Советом директоров 26 июля 2017 г. (протокол №5 от 26.07.2017), в 2017 году заседания Комитета не проводились.

Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена.

На 01.01.2018 в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

1. Полторак Григорий Витальевич (председатель, независимый член Совета директоров)
2. Кулина Наталья Михайловна
3. Миронова Ирина Васильевна

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 93

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

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде была проведена ООО «Интерком-Аудит» (далее – Аудитор) в рамках аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год. В ходе проверки системы оплаты труда и мотивации сотрудников аудитором были запрошены и проанализированы внутренние документы Банка. Оценка проводилась на предмет обеспечения выполнения Банком условий, указанных в главе 2 Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 г., с учетом особенностей, определенных главой 3 данной Инструкции.
По мнению Аудитора, функционирующая в Банке система отплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Данное заключение зафиксировано в отчете Аудитора. Совет директоров Банка с заключением ознакомлен.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

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

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

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

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

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

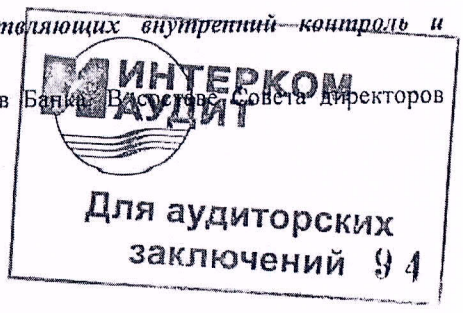
- выполнение утвержденных планов работы подразделений;
- соблюдение сроков предоставления Правлению / Совету директоров установленной отчетности;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В 2017 году изменения в систему оплаты труда вносились в части уточнения классификации должностей и групп сотрудников для целей мотивации. Новая редакция Порядка классификации должностей и групп сотрудников КБ «МИА» (АО) для целей мотивации утверждена Советом директоров 11.12.2017 (Протокол № 11 от 12.12.2017).

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

В перечень лиц, относящихся к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:
1. Члены Правления Банка, включая Генерального директора (на 01.01.2018 - 3 человека, на 01.01.2017- 5 человек),
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.01.2018 - 12 человек, на 01.01.2017- 7 человек), включая руководителей кредитующих подразделений и подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции.

Сумма выплат (вознаграждений) членам Правления Банка, за год, закончившийся 31 декабря, составила 21 008 тыс. руб. (за 2016 г. – 24 739 тыс. руб.), что составляет 5,3% в общем объеме вознаграждений персоналу Банка за отчетный год (за 2016 г. – 7,3%).

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

В течение 2017 года выплаты нефиксированной части вознаграждения получили 5 членов Правления и 12 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (в течение 2016 года – 5 и 7 человек соответственно).

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 95

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

Объемы выплат по видам вознаграждений:

	всего	**Фиксированная часть**	**Нефиксированная часть**
члены Правления	21 008	13 692	7 316
иные работники, принимающие риски	27 324	14 648	12 676
итого	**48 332**	**28 340**	**19 992**

	Должностные оклады	**Компенсационные и стимулирующие выплаты**	**Прочие выплаты**
члены Правления	12 205	7 791	1 012
иные работники, принимающие риски	14 258	12 957	109
итого	**26 463**	**20 748**	**1 121**

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка, составил 9 053 тыс. руб., при этом объем отсроченных в отчетном периоде вознаграждений составил 3 621 тыс. руб. Общий размер невыплаченных отсроченных вознаграждений вследствие факторов корректировки в отчетном периоде составил 5 267 тыс. руб. Удержанные вознаграждения в отчетном периоде отсутствовали.

14. Прекращенная деятельность

На момент составления годового отчета за 2017 год решений органов управления Банка о прекращении деятельности не принималось.

15. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 376,76 рубля (за 2016 год базовая прибыль на акцию составила - 4171,46 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год составила 42 717 тыс. рублей (за 2016 год величина прибыли составила -472 964 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 113 381 штука (за 2016 год 113 381 штука).

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

16. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с п. 3.2 Указания ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год раскрывается путем размещения на странице Банка в сети Интернет по адресу: http://www.mia.ru.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка ориентировочно 29.06.2018 г.

30.03.2018

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

Главный бухгалтер **В.Ю. Бетнев**

Годовой отчёт за 2017 год
принят к выпуску
годовым общим собранием
акционеров 22 июня 2018 года.
Дата раскрытия информации
на официальном
сайте после утверж-
дения общим собра-
нием акционеров
03.07.2018г.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 97



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 97 листов

/ Е.В. Коротких