

**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
В КБ «МИА» (АО)  
за 9 месяцев 2018 года**

**2018**

## ВВЕДЕНИЕ

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «МИА» (АО) (далее - Банк) за 9 месяцев 2018 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме, порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У) в целях информирования акционера, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) о процедурах управления рисками и капиталом Банка.

Раскрытие подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые им риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности по управлению рисками и капиталом Банка. Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка. Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности и значимости для Банка. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации.

Информация подготовлена по состоянию на 01.10.2018 г. на основании отчетности за 9 месяцев 2018 г., составленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2017 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (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.

Информация данного раздела соответствует разделам 1 и 5 публикуемой формы отчетности 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
	Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.4	5945007.0000	5945007.0000	24, 26	
1.1.1	обязательными акциями (долями)		5945007.0000	5945007.0000		
1.1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет		1294129.0000	1771357.0000	33	
2.2	отчетного года		1790510.0000	1771357.0000		
3	Резервный фонд		-496381.0000			
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		137837.0000	135801.0000	27	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7377073.0000	7852165.0000		
7	Корректировка торгового портфеля				не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				не применимо	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		53474.0000	57585.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		19780.0000	15824.0000	8	
12	Неосозданные резервы на возможные потери				не применимо	
13	Доход от сплоск сывертизации				не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости				не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)				не применимо	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				не применимо	

118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:								
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России								
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	14396.0000						
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	73254.0000	87805.0000						
129	Базовый капитал, Итого (строка 6- строка 28)	7303819.0000	7764360.0000						
	Источники добавочного капитала								
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
31	Классифицируемые как капитал								
32	Классифицируемые как обязательства								
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
36	Источники добавочного капитала, Итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)								
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	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	0.0000	14396.0000						
42	Отрицательная величина дополнительного капитала								

143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	14396.0000		
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7303819.0000	7764360.0000		
146	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	106287.0000		
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
150	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо		
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	0.0000	106287.0000		
152	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	
154	Несуственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
155	Сумевшие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью (свыше 30 календарных дней)				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и опричьств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и Инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества Участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому Участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	106287.0000		
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7303819.0000	7870647.0000		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X

160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	19286377.0000	20172730.0000	
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	19286377.0000	20172730.0000	
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	19286377.0000	20172730.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	37.8700	38.4890	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	37.8700	38.4890	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	37.8700	39.0160	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500	
166	антциклическая надбавка			
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	29.8700	31.0200	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Искусственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей			
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	113982.0000	112854.0000	8
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного	не применимо	не применимо	

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в пояснительной информации

Раздел 1(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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			



5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)		X	
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование / Характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в котором инструмент включается в категорию "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в категорию "Базель III"	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в категорию "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	1КБ "ММА" (АО)	10103344В	643 (РОССИЙСКИЙ) ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	обыкновенные акции	120000 (Российский рубль)	120000 (Российский рубль)
2	2КБ "ММА" (АО)	10103344В	643 (РОССИЙСКИЙ) ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	обыкновенные акции	336000 (Российский рубль)	336000 (Российский рубль)
3	3КБ "ММА" (АО)	10103344В	643 (РОССИЙСКИЙ) ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	обыкновенные акции	334224 (Российский рубль)	334224 (Российский рубль)
4	4КБ "ММА" (АО)	10103344В003Д	643 (РОССИЙСКИЙ) ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	обыкновенные акции	419280 (Российский рубль)	419280 (Российский рубль)
5	5КБ "ММА" (АО)	10103344В004Д	643 (РОССИЙСКИЙ) ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	обыкновенные акции	1920000 (Российский рубль)	1920000 (Российский рубль)
6	6КБ "ММА" (АО)	10103344В005Д	643 (РОССИЙСКИЙ) ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	обыкновенные акции	1712784 (Российский рубль)	1712784 (Российский рубль)
7	7КБ "ММА" (АО)	10103344В007Д	643 (РОССИЙСКИЙ) ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	обыкновенные акции	600000 (Российский рубль)	600000 (Российский рубль)

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование / Характеристики инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по обыкновенным акциям	Проценты/дивиденды/купонный доход
1	акционерный капитал	17.02.2000	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям
2	акционерный капитал	19.03.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям
3	акционерный капитал	19.12.2003	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям
4	акционерный капитал	03.09.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям
5	акционерный капитал	26.05.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям
6	акционерный капитал	30.10.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям

7		акционерный капитал	106.09.2011	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	выплата осуществлена полностью	
Раздел 5. Продолжение													
Проценты/дивиденды/купонный доход													
Наименование / характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

8		Механизм восстановления инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
Раздел 5. Продолжение					
Наименование / характеристики инструмента	34	35	36	37	
1	не применимо	да	не применимо	не применимо	
2	не применимо	да	не применимо	не применимо	
3	не применимо	да	не применимо	не применимо	
4	не применимо	да	не применимо	не применимо	
5	не применимо	да	не применимо	не применимо	
6	не применимо	да	не применимо	не применимо	
7	не применимо	да	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

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7 831 320	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	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	214 708	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	53 474	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	53 474	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	53 474
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	133 762	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	19 780	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	19 780
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	113 982	"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 позапному 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	17 195 359	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
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	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
--	------------------------	--	--	----------------------------------	--	--

Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений.

В течение девяти месяцев 2018 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

Основной капитал на 01.10.2018 г. составляет 7 303 819 тыс. руб., достаточность основного капитала – 37,87 %. Размер собственных средств – 7 303 819 тыс. руб., достаточность собственных средств – 37,87%. Соотношение основного капитала и величины собственных средств по состоянию на 01.10.2018 составляет 1.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

Отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Вложения в активы, размещаемые у контрагентов, являющихся резидентами стран, в которых установлено отличное от нуля значение антициклической надбавки, отсутствуют.

Справочно:

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	1.875	1.875
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость	не применимо	не применимо
4	Итого	X	1.875

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года N 27259, 29 ноября 2013 года N 30499, 2 октября 2014 года N 34227, 11 декабря 2014 года N 35134, 17 декабря 2014 года N 35225, 24 марта 2015 года N 36548, 5 июня 2015 года N 37549, 5 октября 2015 года N 39152, 8 декабря 2015 года N 40018, 17 декабря 2015 года N 40151, 26 августа 2016 года N 43442 (далее - Положение Банка России N 395-П).

Положения переходного периода соблюдены.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

- Идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных для масштаба и сложности операций Банка, на оперативной основе и на горизонтах планирования;
- Описание целевых установок заинтересованных лиц (в части управления рисками и финансовыми ресурсами) с помощью набора индикаторов и показателей, применимых для мониторинга, контроля и планирования;
- Поддержание финансовых ресурсов (внутреннего капитала) для покрытия рисков на уровне, соответствующем профилю риска Банка и целевым установкам заинтересованных лиц на постоянной (мониторинг) и перспективной (в рамках планирования) основе;
- Внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом);
- Выстраивание адекватных (с учетом масштаба и сложности операций Банка) процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления Банка.

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

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

Процессы управления финансовыми рисками координируются специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Структурное подразделение по управлению рисками (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.

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	9 296 424.00	8 804 846.22	743 713.92
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	9 296 424.00	8 804 846.22	743 713.92
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0.00	284 522.18	-
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0.00	284 522.18	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-



7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	-	-	-
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего,	6 237 470.50	6 693 775.50	498 997.64
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	6 237 470.50	6 693 775.50	498 997.64
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего,	4 857 500.00	4 410 775.00	388 600.00
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	4 857 500.00	4 410 775.00	388 600.00
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	20 391 394.50	20 193 918.90	1 631 311.56

Существенных изменений данных, представленных настоящей таблице, за отчетный период не было.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.10.2018 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 9 месяцев 2018 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного периода.

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	19 936 382	7 938 244
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	7 938 244	7 938 244
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	80 725	80 725
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	80 725	80 725
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	4 766 661	4 766 661
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 766 661	4 766 661
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	637 374	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 600 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 373 062	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 057 721	0
8	Основные средства	0	0	241 255	0
9	Прочие активы	0	0	88 725	0

### **Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

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

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2018	на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	14 814	4 111
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:	2 921 711	1 784 673
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 921 711	1 784 673
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0
4	Средства нерезидентов, всего,	3 556	1 316
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	32	30
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 524	1 286

К концу отчетного периода объем средств в банках-нерезидентах вырос в 2,6 раза, объем портфеля долговых ценных бумаг нерезидентов вырос на 64%, что обусловлено увеличением объема операций «валютный своп» с целью получения дополнительного дохода для акционера. Объем привлеченных средств физических лиц-нерезидентов увеличился почти в 3 раза вследствие размещений нерезидентами депозитов в Банке.

#### Раздел IV. 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. 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.

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.

Внутренними нормативными документами Банка определена система полномочий и участия органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском.

***Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"***

Ценных бумаг, резервы по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», в портфеле Банка отсутствуют.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итога

				N 283-П		
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	7 958 100	7 958 100	-	-	-
	в том числе:					
1.2	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-	-
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-	-
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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:							
1.2	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	603 065	21%	126 644	1%	6 031	-20,0%	-120 613
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих	-	-	-	-	-	-	-

	обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	146 145	50%	73 073	20,2 %	29 561	-29,8%	-43 512

Подход на основе ПВР Банком не применяется.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

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;
- 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/заккрытие 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 соблюдение 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 № 611-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.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

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

Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

*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 бизнеспроцессов, 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 внутренними документами по управлению операционными рисками, которые предусматривают 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;
- 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 01.10.2018 составила 388 600 тыс. руб.

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

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.10.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.	2 352 416	2 590 666

Чистые процентные доходы	1 022 935	1 040 743
Чистые процентные доходы	1 329 482	1 549 923

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

**Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.**

### *все валюты*

+200 базисных пунктов	-47 839.27
-200 базисных пунктов	47 839.27

### *рубли*

+200 базисных пунктов	18 629.57
-200 базисных пунктов	-18 629.57

### *доллары*

+200 базисных пунктов	-50 517.30
-200 базисных пунктов	50 517.30

## Раздел X. Информация о величине риска 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:

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. Внутренними нормативными документами Банка определен комплекс мер по восстановлению ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций для каждой из стадий: предкризисное состояние, кризис, углубленный кризис, неизбежность дефолта.

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 нормативы, установленные Банком России для контроля мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4).

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.

#### ***Информация о нормативе краткосрочной ликвидности***

по форме раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"

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 №5 10-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")».

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018					Данные на 01.07.2018					Данные на 01.10.2018				
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>																	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом допони-тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X												
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>																	
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		
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	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам																
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям 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		

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, итог (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-2	X					X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств						X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент						X		X

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

### По форме раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813

#### Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

##### Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете 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		15438460
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		936598
7	Прочие поправки		213063
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		16161995

##### 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:		15355747.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		130321.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		15225426.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в		в соответствии с российскими правилами

	соответствии с правилами бухгалтерского учета	бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	1282702.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	346104.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	936598.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	7303819.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	16162024.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	45.19

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	значение на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной	значение на дату, отстоящую на 2 квартала от отчетной	значение на дату, отстоящую на 3 квартала от отчетной
		01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	Основной капитал, тыс.руб.	7 303 819	7 814 785	7 808 211	7 764 360

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	значение на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной	значение на дату, отстоящую на 2 квартала от отчетной	значение на дату, отстоящую на 3 квартала от отчетной
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	16 162 024	19 351 240	20 118 772	18 158 451
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	45.2	40.4	38.8	42.8

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.

Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	37.9			38.5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	37.9			38.5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	37.9			39		
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3	45.1			42.8		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	50.3			48		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	128.2			100.9		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	45			49.5		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное значение	минимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	минимальное значение	количество нарушений
9			21.9	0	0	21.2	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800	70.6			70		

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное	Фактическое значение, процент					
			0.4			0.3		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3						
12	Норматив максимального размера риска	20	максимальное значениеколичество длительность	минимальное значение	количество нарушений	максимальное значениеколичество длительность	минимальное значение	количество нарушений
13	на связанное с банком лицо (группу связанных)		0.4	0	0	0.2	0	0

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. и 01.10.2018 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, за 9 месяцев 2018 года не было.

### **Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом**

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом путем размещения в сети Интернет на официальном сайте КБ «МИА» (АО).

Заместитель Генерального директора



*[Handwritten signature]*

Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Бетнев В.Ю.

Исполнитель Проскуракова И.В.

Телефон: 380-30-40, вн.1121

26.11.2018

