

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организацией
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.
			4	5	
I. АКТИВЫ					
1		2	3	4	5
1.1	Денежные средства	13.1	1613501		63145
1.2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13.1	4408771		688499
1.2.1	Обязательные резервы		761671		83423
1.3	Средства в кредитных организациях	13.1	3021561		288833
1.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0
1.5	Чистая ссудная задолженность	13.4	5863538		8841546
1.6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.2	7958100		6738464
1.6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0		0
1.7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2147531		280507
1.8	Требования по текущему налогу на прибыль		1337621		132633
1.9	Отложенный налоговый актив		214708		272740
1.10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		374261		41784
1.11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1117901		101416
1.12	Прочие активы		15438460		17449567
1.13	Всего активов		0		0
II. ПАССИВЫ					
1.14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1.4, 3.5	9603381		831
1.15	Средства кредитных организаций		68709821		8932821
1.16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4, 3.6	29890061		2746843
1.16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0		0
1.17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57		363827
1.18	Выпущенные долговые обязательства	1.4, 3.7	0		26601
1.19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0		0
1.20	Отложенные налоговые обязательства		537451		151709
1.21	Прочие обязательства	1.8	1696901		34280
1.22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		80548121		9485380
1.23	Всего обязательств		0		0
III. ИСТОЧНИКИ СОВСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
1.24	Средства акционеров (участников)	1.4, 3.9	54422881		5442288
1.25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0		0
1.26	Эмиссионный доход		5027191		502719

27	Резервный фонд			1379371	135801
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			-173870	69305
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			1790510	1771357
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11.4		-315936	42717
35	Всего источников собственных средств			7383648	7964187
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			3454445	2048888
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			1100423	918455
38	Условные обязательства некредитного характера			27728	0

Заместитель Генерального директора

Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнитель

Телефон: 8(495) 60-47

Кениг А.Н.

06.11.2017



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 9 месяцев 2018 года

Кредитной организацией
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	Данные за соответствую-
			период, тыс. руб.	щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		1177725	1788219
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		109152	77947
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		726040	1271471
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		342533	438801
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		369822	824784
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		84921	90226
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		354530	462220
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		6800	272338
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		807903	963435
14	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:		-681683	-1119088
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-18677	-243107
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		126220	-155653
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6220	0
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		59748	92495
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, поддерживаемыми до погашения		0	0
20	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-395506	433265
21	Чистые доходы от перевозки иностранной валюты		517123	-153728
22	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
23	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
24	Комиссионные доходы		199721	231404
25	Комиссионные расходы		13294	16539
26	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи		0	0
27	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, поддерживаемым до погашения		0	0
28	Изменение резерва по прочим потерям		-139042	-176029
29	Прочие операционные доходы		10200	16546
30	Чистые доходы (расходы)		371390	271761
31	Операционные расходы		589185	625810
32	Прибыль (убыток) до налогообложения		-217795	-354049

23	Возмещение (расход) по налогам		981411	-285121
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-315936	-325537
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-315936	-325537

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
			3	4	
1	2				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			-315936	-325537
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:			-268881	76135
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи			-268881	76135
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток			-25706	24856
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			-243175	51279
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			-243175	51279
10	Финансовый результат за отчетный период			-559111	-274258

Заместитель Генерального директора

Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетинев В.Ю.

Исполнительный директор
ООО "Московский коммерческий банк"
Телефон: 8(095) 980-47



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организацией
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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированый:	5945007,0000	5945007,0000	24,26	
1.1.1	Основные акции (доли)	5945007,0000	5945007,0000		
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток) : привилегированные акции	1294129,0000	1771357,0000	33	
1.2.1	прощах лет	1790510,0000	1771357,0000		
1.2.2	отчетного года	-496381,0000			
1.3	Резервный фонд	137937,0000	135801,0000	27	
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие погашанию исклученно из расчета собственных средств (капитала) принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	
1.6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7377073,0000	7852165,0000		
1.7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	

6	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Некачественные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (полными)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Собокупная 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				
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (строка 6 - строка 28)				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал				
31	Инструменты добавочного капитала				
32	Классифицируемые как обязательства				

1.33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
1.34	Инструменты добавочного капитала сторонам, вместе, в том числе:			
1.35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
1.36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
1.37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
1.38	Исторческие вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
1.39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо
1.40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо
1.41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	14 396.0000	
1.42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
1.43	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	7303819.0000	7764360.0000	
1.44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)			
1.45	Источники дополнительного капитала			
1.46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	106287.0000	
1.47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
1.48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
1.49	Исторческие вложения кредитной организацией и финансовой организацией, принаследующие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
1.50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо
1.51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	0.0000	106287.0000	
1.52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
1.53	Исторческие вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
1.54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
1.55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	
56.1	Продротенная ликвидность длительностью свыше 30 календарных дней	
56.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	
56.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшем из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	
58	Дополнительный капитал, итого	
	(строка 51 - строка 57)	
59	Собственные средства (капитал), итого	
	(строка 45 + строка 58)	
60	Активы,звешенные по уровню риска:	
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	
61.1	Достаточность базового капитала	
	(строка 29 : строка 60.1)	
62	Достаточность основного капитала	
	(строка 45 : строка 60.2)	
63	Достаточность собственных средств (капитала)	
	(строка 59 : строка 60.3)	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	
66	Антикризисная надбавка	
67	Надбавка за системную значимость банков	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	
69	Норматив достаточности базового капитала	
70	Норматив достаточности основного капитала	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	
		не применямо
69	Норматив достаточности базового капитала	
70	Норматив достаточности основного капитала	
		не применяется в учреждении источников капитала

72	Несущественные вложения в инструменты капитала		
73	Финансовых организаций		
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала		
75	внутренних моделей		
76	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
77	Прибыли		
78	Отложенные налоговые активы, не зависящие от судьи		
79	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		
80	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отдельных позициях, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		
81	Границы на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		
82	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет для дополнительного капитала, в отдельных позициях, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		
83	Границы на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		
84	Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
85	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
86	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
87	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
88	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
89	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		
90	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		

еиненни

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице 5 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытым в пояснительной информации

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоймость 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 (долгими)
1.2	привилегированными акциями
2	Нераспределенная прибыль (убыток):
2.1	прошлых лет
2.2	отчетного года
3	Резервный фонд
4	Источники базового капитала, итого (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 (поли)
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, итого (строка 7 - строка 8)
10	Основной капитал, итого (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 лесопористая задолженность длительностью свыше 30 календарных дней
12.3	превышение совокупной суммы кредитов банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсаллерам, над ее максимальным размером
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов

Подраздел 2.2. Операционный риск		тыс. руб. (кот. ВО)	
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
12.2 С повышением коэффициента риска, всего, в том числе:	1		
12.2.1 С коэффициентом риска 110 процентов	2		
12.2.2 С коэффициентом риска 130 процентов	3		
12.2.3 С коэффициентом риска 150 процентов	4		
12.2.4 С коэффициентом риска 250 процентов	5		
12.2.5 С коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	6		
12.2.5.1 по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обесцениванием денежных требований, в том числе в удостоверенных закладных	7		
3 Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8		
3.1 С коэффициентом риска 140 процентов	9		
3.2 С коэффициентом риска 170 процентов	10		
3.3 С коэффициентом риска 200 процентов	11		
3.4 С коэффициентом риска 300 процентов	12		
3.5 С коэффициентом риска 600 процентов	13		
4 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	14		
4.1 по финансовым инструментам с высоким риском	15		
4.2 по финансовым инструментам со средним риском	16		
4.3 по финансовым инструментам с низким риском	17		
4.4 по финансовым инструментам без риска	18		
5 Кредитный риск по производным финансовым инструментам	19		
<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, участивших в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный поддержку".			
Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".			

6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:
6.1.1	в том числе:
6.1.1.1	чистые процентные доходы
6.1.1.2	чистые непроцентные доходы
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			1	2	3
1	(Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
17.1	процентный риск				
17.2	фондовый риск				
17.3	валютный риск				
17.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств крепитного характера и 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	тыс. руб.		
			1	2	3
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:				
11.1	по ссудам, судней и приравненной к ней задолженности				
11.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими контрагентом Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
11.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.		
		1	2	3
1	Сумма требований, в соответствии с минимальными требованиями, установленными органом управления кредитной организацией			
2	Изменение объемов сформированных резервов			

3.3. Информация о социальных объектах, право на которых предоставлено в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 22.12.2012 № 1932-У

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

1	Всего активов,						
1	в том числе:						
2	Денежные средства, всего,						
2	в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего,						
3	в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)						
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являвшимися кредитными организациями						
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам						
8	Основные средства						
9	Прочие активы						

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал на два квартала на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на один квартал на два квартала на три квартала от отчетной
1	(Основной капитал, тыс.руб.	5	7303819.0	7814785.0	7808211.0
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований	12	16162024.0	19351240.0	20118772.0
13	Под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.		45.2	40.4	38.8
					42.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

1	Н п.п.	Сокращенное фирменное наименование	Идентификационный	Применимое
---	--------	------------------------------------	-------------------	------------

Найменование инструмента		Номер инструмента	Уровень капитала, в который уровень консолидации, на котором инструмент включается в	Тип инструмента	Стоймость инструмента, включается в капитал	Номинальная стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
Инструменты с характеристиками инструмента			инструмент включается в			
1 КБ "МДА" (АО)		1010334B	базовый капитал для ФРГФЕДЕРАЦИИ	базовый капитал	объяновенные акции 120000 иц	120000 (российский рубль)
21 КБ "МДА" (АО)		1010334B	базовый капитал для ФРГФЕДЕРАЦИИ	базовый капитал	объяновенные акции 336000 иц	1336000 (российский рубль)
3 КБ "МДА" (АО)		1010334B	базовый капитал для ФРГФЕДЕРАЦИИ	базовый капитал	объяновенные акции 334224 иц	134224 (российский рубль)
4 КБ "МДА" (АО)		1010334B003D	базовый капитал для ФРГФЕДЕРАЦИИ	базовый капитал	объяновенные акции 419280 иц	1419280 (российский рубль)
5 КБ "МДА" (АО)		1010334B004D	базовый капитал для ФРГФЕДЕРАЦИИ	базовый капитал	объяновенные акции 1920000 иц	11920000 (российский рубль)
6 КБ "МДА" (АО)		1010334B005D	базовый капитал для ФРГФЕДЕРАЦИИ	базовый капитал	объяновенные акции 1712784 иц	11712784 (российский рубль)
7 КБ "МДА" (АО)		1010334B007D	базовый капитал для ФРГФЕДЕРАЦИИ	базовый капитал	объяновенные акции 600000 иц	1600000 (российский рубль)

Задел 5. Продолжение

Н. п.	Наименование / Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия		Проценты/дивиденды/купонный доход	
		Наличие права (разрешения), по инструменту	Наличие права (разрешения), по инструменту	Последующая выплата (платы) возможной реализации права (погашения), инструмента, предоставленного вы-дорожного выкупом (погашением) сопроводлененного купли (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Ставка по инструменту прекращения выплат дивидендов по облигациям
1	акционерный капитал (17.02.2000)	10	11	12	13
		12	13	14	15
				16	17
				18	19
				20	21
2	акционерный капитал (19.03.2002)	бессрочный (без ограничения) срок	не применимо	не применимо	нет
				не применимо	нет
				не применимо	нет
				не применимо	нет
3	акционерный капитал (19.12.2003)	бессрочный (без ограничения) срок	не применимо	не применимо	нет
				не применимо	нет
				не применимо	нет
				не применимо	нет
4	акционерный капитал (03.09.2008)	бессрочный (без ограничения) срок	не применимо	не применимо	нет
				не применимо	нет
				не применимо	нет
				не применимо	нет
5	акционерный капитал (26.05.2009)	бессрочный (без ограничения) срок	не применимо	не применимо	нет
				не применимо	нет
				не применимо	нет
				не применимо	нет
6	акционерный капитал (30.10.2009)	бессрочный (без ограничения) срок	не применимо	не применимо	нет
				не применимо	нет
				не применимо	нет
				не применимо	нет
7	акционерный капитал (08.09.2011)	бессрочный (без ограничения) нет	не применимо	не применимо	нет

		Раздел 5. Продолжение		Проченты/дивиденды/купонный доход		Нормативный срок		Извлекается освобождено	
Н п.п.	/	Назначение/характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость условия, при наличии которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка обзательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Сохранение фирменное инструмента, списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента
1 некумулятивный		неконвертируемый	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
3 некумулятивный		неконвертируемый	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
5 некумулятивный		неконвертируемый	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
7 некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

		Раздел 5. Продолжение		Соответствие требований		Описание несоответствий	
Н п.п.	/	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	
1 не применимо		не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
2 не применимо		не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
3 не применимо		не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
4 не применимо		не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
5 не применимо		не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
6 не применимо		не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
7 не применимо		не применимо	не применимо	да	да	не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (правилчения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.mia.ru

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

1. Форвардование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1. 4. иных причин 0.
2. Восстановление (умножение) реестра в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 0;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюта по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 0.

Заместитель Генерального директора

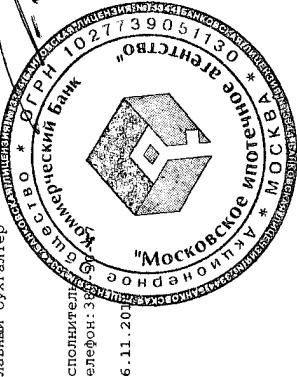
Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнительный директор

Кенин А.Н.



Банковская отчетность

ИКОНЧИСТКАЯ ОГРН		
ИКОНЧИСТКАЯ КОМПАНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)		
по ОКПО	по ОКТО	
45	552597303	3344

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публичных формах)**
на 01.10.2018 года

Финансовой организацией Акционерное Общество)/ КБ "МОДА" (АО)

卷之三

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

۱۰۵

Квартальная (Подовая)

БАРТАЛЬНЯЯ (Бородая)

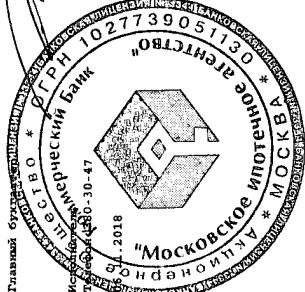
7	(Собственные акции (пом.) и выпущенные у акционеров (участников):	
7.1	Приватизация	
7.2	Выкуп акций	
8	Изменение стоимости основных средств и некоторальных активов	
9	Движение обжалуемых и иные капитала в пользу акционеров (участников):	
9.1	по санкционированным активам	-236513.0000
9.2	по приватизированным активам	-236513.0000
10	Прочие заносы акционеров (участников) и распростране- ние в пользу акционеров (участников)	
11	Прочие движения	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	
13	Данные на начало отчетного года	
14	Влияние изменений налоговой политики	
15	Влияние исправления ошибок	
16	Данные на начало отчетного года (спорректированные)	1614014.0000
17	(Сокращенный доход за отчетный период:	
17.1	Пробель (убыток)	-315936.0000
17.2	Прочий сокращенный доход	-243175.0000
18	Итоги акций:	

18.1	Номинальная стоимость	
18.2	Изменение дохода	
19	(Составление акции (доли), выпущенные у акционеров (участников):	
19.1	Приобретения	
19.2	Выбытия	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	
21	Движение остатков и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	
21.1	по облигационным акциям	
21.2	по привилегированным акциям	
22	Прочие заносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	
23	Прочие изменения	
24	Данные за отчетный период	
	4	
		5442288.0000
		502719.0000
		-173870.0000
		137937.0000
		1474574.0000
		7393648.0000
		-21428.0000
		-21428.0000
		-21428.0000
		-21428.0000
		-2136.0000
		-2136.0000
		2136.0000
		1474574.0000
		137937.0000
		7393648.0000

Заверстала Генерального директора
Хасанов Р.Г.

Бетина В.Ю.

Кондрат А.Н.



Банковская отчетность

Код территории/код кредитной организации (филиала)	
по ОКАТО	по ОКПО
	регистрационный
	(/порядковый номер)

[45] 52597303 3344

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЯХ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 годаКредитной организацией
Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество) / КБ "МИА" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (главной 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	В номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		на начало отчетного года
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	1 Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)	5	4.5	37.9		38.5
2	2 Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) (банковской группы) (Н20.2)		6.0	37.9		38.5
3	3 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы) (Н20.0)		8.0	37.9		39.0
4	4 Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление первичных денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н3.3)					
5	5 Норматив финансового рычага банка (Н3.4), (банковской группы) (Н20.4)		3.0	45.1		42.8
6	6 Норматив краткосрочной ликвидности банка (Н2)		15.0	50.3		48.0
7	7 Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	128.2		100.9
8	8 Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	45.0		49.5
9	9 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	наимаксимальное значение количества нарушений длительность наимаксимальное значение количества нарушений длительность	21.9 21.2	
10	10 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (банковской группы) (Н22)		800.0	70.6		70.0
11	11 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0			
12	12 Норматив совокупной величины риска по кроссайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4		0.3
13	13 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление первичных денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н3.1)					
14	14 Норматив соотношения суммы погашенных активов срока исполнения в блоке/вне 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)					
15	15 Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление первичных денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н3.1)					
16	16 Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
17	17 Норматив предоставления РИКО ст. своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
18	18 Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема ипотечных облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
19	19 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			наимаксимальное значение количества нарушений длительность наимаксимальное значение количества нарушений длительность		
20	20 Норматив максимального размера риска на связанных с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	наимаксимальное значение количества нарушений длительность наимаксимальное значение количества нарушений длительность	0.4 0.2	

Раздел 2 Информация о расчете показателей финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	В номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	наимаксимальное значение количества нарушений длительность наимаксимальное значение количества нарушений длительность		
				наимаксимальное значение	количества нарушений	длительность
1	1 Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15438460			
2	2 Правила в части производных финансовых, 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 (лиmitов) открытия валютных позиций банковской группы	[не применяю для отчетности корпоративных организаций как юридическо- го лица]				
3	3 Правила в части физических активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателей финансового рычага		0			
4	4 Правила в части производных финансовых инструментов (ПИИ)		0			
5	5 Правила в части операций кредитования ценных бумагами		0			
6	6 Правила в части приведения к кредитному актуальному условленных обязательств кредитного характера		936598			
7	7 Прочие поправки		913063			
8	8 Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для		16161995			

13	По обязательствам банка по неиспользованным обязательствам, уменьшено отысканы кредитным линиям линиям ликвидности						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумагами, включая операции обратного РЕПО						
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочий приток						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	BLA за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину BLA-2B и BLA-2		X		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организаций (Н27), прочее		X		X		X

Заместитель Генерального директора  Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер  Бетнев В.Ю.

Исполнитель  Хениг А.Н.
Телефон: 380

06.11.201



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 01.10.2018 года

Кредитной организацией
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		Денежные потоки за соответствующий отчетный период, тыс. руб.
			за отчетный период, тыс. руб.	за соответствующий отчетный период, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		196903	536181	
1.1.1.1	проценты полученные		1347076	1679687	
1.1.1.2	проценты уплаченные		-419364	-899464	
1.1.1.3	комиссии полученные		199739	235877	
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-13534	-17208	
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		8029	0	
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-395506	433265	
1.1.1.8	прочие операционные доходы		10200	16457	
1.1.1.9	операционные расходы		-529052	-564041	
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10685	-348392	
1.1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		733373	-10510258	
1.1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7256	-5596	
1.1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
1.1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2307537	1347017	
1.1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-16676	145257	
1.1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0	
1.1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		960255	222947	
1.1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2074047	-6939259	
1.1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
1.1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-363770	-5274661	
1.1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-87182	-5963	
1.1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		9302761	-9974077	
1.2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
1.2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-5293406	-11243559	
1.2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4153095	14494109	

2.3 Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
2.5 Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	40064	5112	
2.6 Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	73491	802	
2.7 Дивиденды полученные		0	0	
2.8 Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1092898	3256464	
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		-21429	-236513	
3.5 Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-21429	-236513	
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		55090	-16174	
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-128961	-6970300	
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного 3.1		956302	8060753	
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного 3.1		827341	1090453	

Заместитель Генерального директора



Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер



Батинов В.Ю.



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)
за 9 месяцев 2018 года.**

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 01.10.2018 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 01.10.2018 г. составила 292 человека (на 01.10.2017 г. 295 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.

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.
 - Заемствования 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%.

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 Сведения о деятельности Банка

Доля доходов Банка от основной деятельности в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов Банка за последний завершенный отчетный период и соответствующий период прошлого финансового года:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя			
		На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.10.2018
1	2	3	4	5	6
1	Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. ⁽¹⁾	7 517 474	7 516 989	6 034 835	4 836 181
2	Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. ⁽²⁾	3 341 940	2 562 332	2 011 891	1 327 595
3	Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	44.5%	34.1%	33.3%	27.5%
4	Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	12.7%	-23.3%	-22.4%	-34.0%
	В том числе:				
5	Процентные доходы по предоставленным кредитам, тыс. руб. ⁽³⁾	1 818 416	1 588 413	1 219 696	789 256
5.1	Доля процентных доходов по предоставленным кредитам в общей сумме полученных доходов, %	24.2%	21.1%	20.2%	16.3%
5.2	Изменение доходов от/по предоставленным кредитам по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-10.4%	-12.6%	-8.4%	-35.3%
6	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, тыс. руб. ⁽⁴⁾	853 780	663 992	512 658	416 722
6.1	Доля процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги в общей сумме полученных доходов, %	11.4%	8.8%	8.5%	8.6%
6.2	Изменение процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	87.3%	-22.2%	-21.2%	-18.7%
7	Доходы (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой, тыс. руб. ⁽⁵⁾	669 744	309 927	279 537	121 617
7.1	Доля доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой в общей сумме полученных доходов, %	8.9%	4.1%	4.6%	2.5%
7.2	Изменение доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	39.9%	-53.7%	-54.2%	-56.5%

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

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

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

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

(5) По операциям с наличной иностранной валютой доходы приведены за вычетом расходов (ф № 0409102, часть 1, («Итого по символам 26101 – 26106» + «Итого по символам 26201 – 26206» + «Итого

по символам 26301 – 26306» - «Итого по символам 46101 – 46106» - «Итого по символам 46201 – 46206» - «Итого по символам 46301 – 46306»).

По итогам 2017 года суммарный размер доходов Банка составил 7 516 989 тыс. руб., данный показатель практически не изменился по сравнению с данным показателем за 2016 год.

Процентные доходы по предоставленным кредитам уменьшились на 12,6%, в связи с уменьшением объема кредитного портфеля и перераспределением высвободившихся ресурсов на другие направления деятельности Банка. Вследствие нестабильной экономической ситуации в стране в целом качество заемщиков ухудшилось, поэтому Банк вынужден искать альтернативные способы вложений свободных средств.

По состоянию на 01.10.2018 года размер доходов от основной деятельности Банка составил 1 327 595 тыс. руб., данный показатель уменьшился на 34% по сравнению со значением за 9 месяцев предыдущего года, что связано, в том числе, со снижением процентных доходов по предоставленным кредитам с 1 219 696 тыс. руб. до 789 256 тыс. руб. или на 35,3%, а также по вложениям в долговые ценные бумаги с 512 658 тыс. руб. до 416 722 тыс. руб. или на 18,7% и снижением доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой с 279 537 тыс. руб. до 121 617 тыс. руб. или на 56,5%.

В целом ситуация на рынке ипотечного жилищного кредитования в 2017 году и за 9 месяцев 2018 года складывалась для Банка благоприятно. Наметившееся восстановление рынка ипотечного кредитования позволяет надеяться на улучшение ситуации в среднесрочной перспективе. Банком активно проводится комплексная работа для своего успешного развития: Банк осуществляет постоянное расширение списка партнеров-застройщиков, повышает эффективность обслуживания, актуализирует кредитные продукты.

1.4 Сведения о капитале и финансовых результатах Банка

Показатели финансово-экономической деятельности Банка за отчетный период и аналогичный период прошлого года:

№ строки	Наименование показателя	9 мес. 2017 г.	9 мес. 2018 г.
1	2	5	6
1	Уставный капитал, тыс. руб.	5 442 288	5 442 288
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	7 504 244	7 303 819
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	-325 537	-315 936
4	Рентабельность активов, %	-1,27%	-1,92%
5	Рентабельность капитала, %	-4,18%	-4,14%
6	Привлеченные средства, тыс. руб.	11 118 537	7 831 320
7	Выпущенные облигации и векселя, тыс. руб.	367 288	57

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

Величина Уставного капитала Банка за 2017 год и 9 месяцев 2018 года не изменилась и на 01.01.2018г. и 01.10.2018г. составила 5 442 288 тыс. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.10.2017 г. по 01.10.2018 г. сократились на 2,7% с 7 504 244 тыс. руб. до 7 303 819 тыс. руб., вследствие доначисления резервов по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

По состоянию на 01.10.2018 г. чистый убыток Банка за 9 месяцев 2018 года составил 315 936 тыс. руб. Размер чистого убытка Банка по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года сократился на 2,9%.

По состоянию на 01.10.2018 года показатели рентабельности капитала и активов отрицательные в связи с наличием убытков, как и за аналогичный период 2017 года, и составляют (-4,14)%, и (-1,92)% соответственно.

Привлеченные средства состоят в основном из депозитов и остатков по расчетным (текущим) счетам физических и юридических лиц.

1.5 Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации

Номер п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2017	2017	9 месяцев 2018
1	2	4	5	6
1	Процентные доходы, всего,	1 788 219	2 289 353	1 177 725
	в том числе:			
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	77 947	94 066	109 152
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 271 471	1 626 215	726 040
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	438 801	569 072	342 533
2	Процентные расходы, всего,	824 784	965 303	369 822
	в том числе:			
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	90 226	94 186	8 492
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	462 220	591 133	354 530
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	272 338	279 984	6 800
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	963 435	1 324 050	807 903
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,	-1 119 088	-852 994	-681 683
	в том числе:			
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-243 107	-205 445	-18 677
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-155 653	471 056	126 220
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	7 654	6 220
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	92 495	132 773	59 748
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	433 265	470 074	-395 506
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-153 728	-160 147	517 123
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	231 404	31 210	199 721
15	Комиссионные расходы	16 539	22 023	13 294
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-176 029	-87 301	-139 042
19	Прочие операционные доходы	16 546	20 791	10 200
20	Чистые доходы (расходы)	271 761	1 144 987	371 390

21	Операционные расходы	625 810	1 080 896	589 185
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-354 049	64 091	-217 795
23	Возмещение (расход) по налогам	-28 512	21 274	98 141
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-325 537	42 717	-315 936
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-325 537	42 717	-315 936

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

За 2017 год Банк зафиксировал чистую прибыль в размере 42 717 тыс. руб. Структура доходов Банка не претерпела значительных изменений за год: основные доходы были получены в виде процентных доходов по кредитам физических и юридических лиц, что составило 71,0% от полученных процентных доходов, вместе с тем с 28,1% до 24,9% сократилась доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги, доля доходов от размещения средств в кредитных организациях практически не изменилась и составила 4,1%. Кроме того существенную долю в доходах Банка в 2017 году составил чистый совокупный доход от операций с иностранной валютой, в общей сложности размер дохода от валютных операций и результат переоценки валютных остатков по итогам 2017 года составил 309 927 тыс. руб.

За 9 месяцев 2018 года Банком был получен убыток в размере 315 936 тыс. руб. Структура доходов Банка за рассматриваемый период по сравнению с аналогичным периодом 2017 года не претерпела существенных изменений: основные доли в доходах Банка составляли процентные доходы по кредитам физических и юридических лиц (61,6% от полученных процентных доходов) и процентные доходы от вложений в ценные бумаги (29,1% от полученных процентных доходов). Чистый совокупный доход от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) сократился с 279 537 тыс. руб. до 121 617 тыс. руб. по сравнению со 3 кварталом 2017 года.

Основным фактором, оказавшим влияние на формирование убытков Банком в 3 квартале 2018 года явилось доначисление резервов по кредитам, предоставленным юридическим лицам, который не носит системный характер. Несмотря на наличие убытков, Банк также уделяет внимание повышению качества обслуживания клиентов и актуализации кредитных продуктов и их активное продвижение на рынке услуг.

Факторы влияния инфляции, новые правовые факторы, решения органов государственной власти в 3 квартале 2018 года не оказали существенного влияния на финансовый результат, полученный Банком от основной деятельности.

По итогам 9 месяцев 2018 года финансовый результат Банка за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом 2017г. практически не изменился (с (-325 537) тыс. руб. до (-315 936) тыс. руб. на соответствующие отчетные даты).

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

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

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 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 и за 9 месяцев 2018 года 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 офшорных 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), отнесенными к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенными 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 З-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенными кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенными 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.

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 предназначеннное (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 (утвержен план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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 том 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/пая 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 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 трансферному 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.

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

За 9 месяцев 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

За 9 месяцев 2018 года изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 23 октября 2017 г. № 611-П.

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом 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.

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), отнесенными к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенными 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, отнесенными к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенными 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.

3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	<i>На 1 янв. 2018 г.</i>	<i>На 1 окт. 2018 г.</i>
Наличные денежные средства	63 145	161 350
Остатки по счетам в Банке России (кроме об. резервов)	605 076	364 710
Корреспондентские счета в банках	108 688	81 189
- Российской Федерации	104 577	69 414
- других стран	4 111	11 775
Прочие размещения в финансовых учреждениях	180 153	221 491
Резерв под обесценение	8	524
Итого денежные средства и их эквиваленты	957 054	828 216

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

<i>тыс. руб.</i>	<i>На 1 января 2018 г.</i>	<i>На 1 окт. 2018 г.</i>
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 618 052	2 269 509
Муниципальные облигации	302 245	296 881
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	4 818 167	5 391 710

<i>Облигации кредитных организаций</i>	332 229	41 257
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	1 784 673	2 722 177
<i>Прочие долговые обязательства</i>	2 701 265	2 628 276
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	6 738 464	7 958 100

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 окт. 2018
Форвардные контракты с иностранной валютой	0	0
Опционы с иностранной валютой	0	0
Своп с иностранной валютой	2 047 297	3 393 735
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	2 047 297	3 393 735

3.4 Чистая ссудная задолженность

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 окт. 2018
Межбанковские кредиты	900 000	200 000
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 722 035	4 942 758
<i>Кредиты государственным организациям</i>	1 600 000	0
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	3 854 971	4 937 206
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	0	0
<i>Требования по задолженности, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	266 862	0
<i>Прочие требования</i>	202	5 552
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц,	4 624 932	3 792 511
<i>Потребительские кредиты</i>	90 609	262 288
<i>Ипотечные кредиты</i>	4 534 323	3 530 223
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	11 246 967	8 935 269
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 405 421	3 071 731
Итого чистая ссудная задолженность	8 841 546	5 863 538

3.5 Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 окт. 2018 г.
------------------	----------------------------	--------------------------

Корреспондентские счета других банков	83	38
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	960 300
Итого средства кредитных организаций	83	960 338

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 года и 9 месяцев 2018 года.

3.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 окт. 2018 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в	2 470 390	1 445 539
Текущие/расчетные счета	2 389 390	1 360 539
Срочные депозиты	81 000	85 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	3 723 269	2 436 437
Текущие/расчетные счета	3 383 740	2 223 764
Срочные депозиты	339 529	212 673
Физические лица всего, в т.ч.:	2 739 162	2 989 006
Текущие/расчетные счета	1 890 379	1 711 002
Срочные депозиты	848 783	1 278 004
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 932 821	6 870 982

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 девяти месяцев 2018 года.

3.7 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 октября 2018 г.
Облигации	300 060	54
Векселя всего, в т.ч.	63 763	0
Процентные векселя	63 763	0
Обязательства по ценным бумагам к исполнению	4	3
Итого выпущенные долговые обязательства	363 827	57

3.8 Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 окт. 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	78 056	27 343
Суммы, поступившие до выяснения	1 070	48
ПКД начисленный по выпущенным облигациям и векселям	8 868	1
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	68 118	27 294
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	73 653	26 402
Налоги к уплате	2 216	440

<i>Кредиторская задолженность</i>	28 892	25 962
<i>Оценочные обязательства некредитного характера</i>	42 545	0
Итого прочие обязательства	151 709	53 745

3.9 Средства акционеров

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 октября 2018 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 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 года и за 9 месяцев 2018 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

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	37, 41.1.2	0

				(доля), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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 финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Основной капитал на 01.10. 2018 г. составляет 7 303 819 тыс. руб., достаточность основного капитала – 37,883 %. Собственные средства – 7 303 819 тыс. руб., достаточность собственных средств – 37,883%. Соотношение основного капитала и величины собственных средств по состоянию на 01.10.2018 составляет 1.

5. 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.

Информация о показателе финансового рычага

Номер	Наименование показателя	на 01.10.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс.руб.	7 303 819,0	7 764 360,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	16 161 995,0	18 158 451,0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	45,19	42,8

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, на протяжении отчетного периода не было.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка 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")».

6.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 октября 2018 года и за 2017 год 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	01.10.2018
Неденежная инвестиционная деятельность	4 157	21 866
Поступление долгосрочных активов, предназначенных для продажи от погашения задолженности по кредитам	4 157	9 239
Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи от погашения задолженности по кредитам	0	12 627

7.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:

- 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.

7.1 Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	161350	0	0	161350
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	440877	0	0	440877
2.1	Обязательные резервы	76167	0	0	76167
3	Средства в кредитных организациях	290381	11775	0	302156
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5863538	0	0	5863538

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5262923	2722177	0	7985100
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	214753	0	0	214753
9	Отложенный налоговый актив	133762	0	0	133762
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	214708	0	0	214708
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37426	0	0	37426
12	Прочие активы	111790	0	0	111790
13	Итого активов	12704508	2733952	0	15438460
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	800274	0	160064	960338
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6867380	0	3602	6870982
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2985438	0	3568	2989006
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	57	0	0	57
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	53745	0	0	53745
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	169690	0	0	169690
23	Итого обязательств	7891146	0	163666	8054812
	Чистая балансовая позиция	4813362	2733952	-163666	7383648

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		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
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	34280	0	0	34 280
23	Итого обязательств	9 484 064	0	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.

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

7.2 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 октября 2018 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 111	14 814
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	физическими лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 784 673	2 921 711
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 784 673	2 921 711
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 316	3 556
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30	32
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 286	3 524

7.3 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 следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском:

Полномочия Совета Директоров Банка:

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

Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:

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

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Кредитно-финансового Комитета:

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

Полномочия Службы финансового анализа и управления рисками (СФАУР):

- сбор и обработка информации о состоянии показателей кредитного риска и ввод данных в информационную систему;
- оценка кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка управленческой отчетности, 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, гарантii 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 гарантii) 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 залогу, а также условия, наличие которых обязательно, предусматриваются внутренними нормативными документами Банка.

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

Активы	01.01.2018	01.10.2018
Активы с нулевым риском	751 644	602 227
Активы с 20%-м риском	1 030 074	285 743
Активы с 50%-м риском	0	0
Активы с 100%-м риском	10 162 169	6 221 285
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 340 055	701 789
Активы с пониженным коэффициентом риска	179 974	221 123
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	8 596 064	6 280 789

7.4 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 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	18 925 981	8 201 033
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	8 201 033	8 201 033
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	41 053	41 053
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	41 053	41 053
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	5 472 112	5 472 112
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 472 112	5 472 112
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	308 720	0
5	Межбанковские кредиты	0	0	1 033 333	0

	(депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 971 658	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 106 030	0
8	Основные средства	0	0	220 924	0
9	Прочие активы	0	0	84 282	0

7.5 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;
- 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.

7.6 Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2017 году и на протяжении 9-ти месяцев и 2018 года 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.

Информация о видах уступленных активов за 9 месяцев 2018 года, 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 категорий 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	0	0	0	0
5	ИТОГО	0	0	0	0

Информация о видах уступленных активов в 2017 году, 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 категорий 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	557 176	557 176	287 458	0
5	ИТОГО	557 176	557 176	287 458	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.

7.7 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 спред), влияющие на размер будущих доходов Банка.

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

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

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

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.

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.

7.8 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).

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 осуществляют Казначейство и Служба финансового анализа и управления рисками.

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).

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

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

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

7.9 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;
- 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.

8. 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 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.

9. 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 (отмыванию) 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;
- 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.

10. 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 01.10.2018 г. составила 292 человека.

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.

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.

11. Прекращенная деятельность

На момент составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года решений органов управления Банка о прекращении деятельности не принималось.

12. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2018 года раскрывается путем размещения на странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.mia.ru>.

Годовой отчет за 2017 год утвержден Общим собранием акционеров Банка 22.06.2018 г.

07.11.2018

Заместитель Генерального директора

Р.Г. Хасанов

Главный бухгалтер

В.Ю. Бетнев

