

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 (Подовая)

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			
1	Денежные средства	3.1	120491		63145
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	481627		698499
2.1	Обязательные резервы		70579		83423
3	Средства в кредитных организациях	3.1	382612		288833
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0
5	Чистая ссудная задолженность	3.4	8826753		8841546
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2	7985994		6738464
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0		0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0		0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		76671		280507
9	Отложенный налоговый актив		224699		132633
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		235440		272740
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		37426		41784
12	Прочие активы		81386		101416
13	Всего активов		18453099		17449567
II. ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0		0
15	Средства кредитных организаций	1.4, 3.5	300156		83
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4, 3.6	9903144		8932821
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2965511		2746843
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0
18	Выпущенные долговые обязательства	1.4, 3.7	57		363827
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0		2660
20	Отложенные налоговые обязательства		0		0
21	Прочие обязательства	3.8	99691		151709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами официальных зон		43566		34280
23	Всего обязательств		10346614		9485380
III. ИСТОЧНИКИ СОВЕСТНЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	1.4, 3.9	5442288		5442288
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0		0
26	Эмиссионный доход		502719		502719
27	Резервный фонд		135801		135801
28	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-61947		69305
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0		0

30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) (прошлых лет		1814074	1771357
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11.4	273550	42717
35	Всего источников собственных средств		8106485	7964187
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		4098734	2048888
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1064894	918455
38	Условные обязательства некредитного характера		27728	0

Заместитель Генерального директора



Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер



Бетнев В.Ю.

Исполнитель
Телефон: 380-30-47



Кениг А.Н.

10.08.2018



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		816920	1229909
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		80366	74883
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		512194	845933
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		224360	309093
1.5	Процентные расходы, всего, в том числе:		258986	637436
1.5.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5092	54970
1.5.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		247096	326377
1.5.3	по выпущенным долговым обязательствам		6798	256089
1.6	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		557934	592473
1.7	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:		-30402	-827900
1.7.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-7495	-127608
1.7.2	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		527532	-235427
1.8	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6374	0
1.9	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.10	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		47435	56134
1.11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-283020	366910
1.12	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		359291	-159483
1.13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
1.14	Комиссионные доходы		142746	158921
1.15	Комиссионные расходы		8753	12052
1.16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
1.17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, поддерживаемым до погашения		0	0
1.18	Изменение резерва по прочим потерям		-12361	-202806
1.19	Прочие операционные доходы		6952	3724
1.20	Чистые доходы (расходы)		788196	-24079
1.21	Операционные расходы		386394	480836
1.22	Прибыль (убыток) до налогообложения		401802	-504915
1.23	Возмещение (расход) по налогам		128252	105538
1.24	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности		276189	-610453
1.25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2639	0
1.26	Прибыль (убыток) за отчетный период		273550	-610453

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		273550	-610453
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-119763	75109
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-119763	75109
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		2717	8675
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-122480	66434
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-122480	66434
10	Финансовый результат за отчетный период		151070	-544019

Заместитель Генерального директора

Хасанов Р.Г.

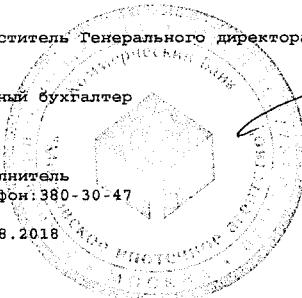
Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнитель
Телефон: 380-30-47

Кениг А.Н.

10.08.2018



Бетнев В.Ю.

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организацией (филиала)
по ОКАТО	по октю
	регистрационный
	номер
	(порядковый номер)
45	152597303
	3344

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

по состоянию на 01.07.2018 года

Кредитной организацией
Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (акционерное общество) / КБ "МиА" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (главной кредитной организацией банковской группы) 107045, г. Москва, Селигеровский пер., д.4, стр.1

копии формы по ОКД 0409808
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стойкость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стойкость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб.	
					1	2
Источники базового капитала						
1	уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированной:	14	5945007.0000	5945007.0000	24,76	
1.1	облигационными акциями (долгими)		5945007.0000	5945007.0000		
1.2	привилегированными акциями					
2	нераспределенная прибыль (убыток):		1814074.0000	1771357.0000	13	
2.1	прошлых лет		1814074.0000	1771357.0000		
2.2	отчетного года					
3	резервный фонд		135801.0000	135801.0000	27	
4	доли уставного капитала, подлежащие погашению исключено из расчета собственных средств (капитала)		не применяю	не применяю		
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применяю	не применяю	не применяю	
6	источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7894882.0000	7852165.0000		
7	корректировка торгового портфеля		не применяю	не применяю	не применяю	
8	деловая репутация (信誉) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	незатерянные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обесценению почетных креидотов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		60317.0000	57585.0000		
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					

				19780	0.000	8
+ -	1.1 Резервы хеджирования денежных потоков		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
+ -	1.2 Недостаточные резервы на возможные потери					
+ -	1.3 Доход от сделок сельхозритации		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
+ -	1.4 Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска и по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
+ -	1.5 Активы ленссионного плана с установленными выплатами		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
+ -	1.6 Вложения в собственные акции (долгах)					
+ -	1.7 Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты базового капитала		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
+ -	1.8 Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
+ -	1.9 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
+ -	1.20 Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
+ -	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
+ -	122 Сумма существенных вложений налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
+ -	123 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
+ -	124 Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
+ -	125 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
+ -	126 Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России					
+ -	127 Отрицательная величина добавочного капитала					
+ -	128 Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (стража 5 по 22 и строк 26, 27)		0.000	14396.0000		
+ -	129 Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		80097.0000	87805.0000		
+ -	Источники добавочного капитала			7814785.0000	7764360.0000	
+ -	130 Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
+ -	131 Классифицируемые как капитал					
+ -	132 Инструменты из расчета собственных средств (капитала)					
+ -	133 Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному признанию на протяжении трех лет, всего, в том числе:					
+ -	134 Инструменты добавочного капитала, дочерних организаций, инструменты добавочного капитала дочерними организациями, подлежащие поэтапному исполнению из расчета собственных средств (капитала)					
+ -	135 Инструменты добавочного капитала дочерними организациями, подлежащие поэтапному исполнению из расчета собственных средств (капитала)					
+ -	136 Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 34)					
+ -	33 + строка 34)					

+ Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137 Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
+ + Внешние вложения кредитной организаций и финансовой организаций в инструменты добавочного капитала				
138 Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			не применяю	не применяю
+ + + Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
139 Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
+ + + Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140 Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
+ + + Отрицательная величина дополнительного капитала				
+ + + Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала,				
141 (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	14396.0000		
+ + + Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	14396.0000		
+ + + Основной капитал, итого (строки 29 + строка 44)	7814785.0000	7764360.0000		
+ + + Источники дополнительного капитала				
142 Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
+ + + Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)	201337.0000	106287.0000		
+ + + Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, признаваемые третьими сторонами, всего, в том числе:				
143 Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применяю	не применяю
+ + + Резервы на возможные потери				
144 Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			не применяю	не применяю
+ + + Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
145 Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала				
+ + + Внешние вложения кредитной организаций и финансовой организаций в инструменты дополнительного капитала				
146 Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			не применяю	не применяю
+ + + Пророченная лейборгская задолженность доля, свыше 30 календарных дней				
147 Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
+ + + Внешние вложения кредитной организаций и финансовой организаций в инструменты дополнительного капитала				
148 Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			не применяю	не применяю
+ + + Привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и определенных предстоящих, на них акционеров (участников) и инсайдеров, над ее максимальным размером				
149 Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			не применяю	не применяю
+ + + Уплата в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
150 Разница между действительной стоимостью доли,				
+ + + Разница между действительной стоимостью доли,				

причищателей вышеширо из общества участников, и
стюдиию, по которой для бана реализована другую

участнику

157 Показатели, уменьшающие источники дополнительного

капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)

158 Дополнительный капитал, итого

(строка 51 - строка 57)

159 Собственные средства (капитал), итого

(строка 45 + строка 58)

160 Активы, взвешенные по уровню риска:

(строка 51 - строка 57)

160.1 Необходимые для определения достаточности базового
капитала

160.2 Необходимые для определения достаточности основного
капитала

160.3 Необходимые для определения достаточности собственных
средств (капитала)

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент

161 Достаточность базового капитала
(строка 29 : строка 60.1)

162 Достаточность основного капитала
(строка 45 : строка 60.2)

163 Достаточность собственных средств (капитала)
(строка 59 : строка 60.3)

164 Надбавки к нормативам достаточности собственных средств
(капитала), всего, в том числе:

165 Надбавка за системную значимость банков

166 Акцизная надбавка

167 Надбавка за системную значимость банков

168 Базовый капитал, доступный для направления на поддержание
надбавок к нормативам достаточности собственных средств
(капитала)

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент

169 Норматив достаточности базового капитала

170 Норматив достаточности основного капитала

171 Норматив достаточности собственных средств (капитала)

Несущественные вложения в инструменты капитала

Финансовых организаций

Существенные вложения в инструменты базового капитала
внутренних юрлиц

Права по обслуживанию ипотечных кредитов

Несущественные вложения в инструменты капитала

Ограничения на выплатение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала

Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей
прибыли

Ограничения на выплатение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала

Резервы на возможные потери, включаемые в расчет
дополнительного капитала, в отношении позиций, для
их расчета кредитного риска по которым применяется
стандартизованный подход

177	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо
178	резервы на возможные потери, актюемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо
179	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо
180	инструменты, подлежащие применению из расчета собственных средств (капитала) (применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	не применимо
181	текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих применению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо
182	текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих применению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо
183	часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения добавочного капитала вследствие отрицания	не применимо
184	текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих применению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо
185	часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо

Примечание.

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

раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Степеньности инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Степеньности инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сфорированый:			
1.1	обыкновенные акции (доли)			
1.2	причастичные акции (доли)			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	против 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	недостаточные резервы на возможные потери	
5.2	вложения в собственные акции (доли)	
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	
7	Источники добавочного капитала	
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
8.2	ограничительная величина дополнительного капитала	
9	дополнительный 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	простроченная лебигорская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	
12.4	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитавшейся выплаченной из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	X
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X
15	Активы,звещенные по уровню риска	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	

Приложение 2.1. Кредитный риск

таб. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года					
		Номер пояснения	Активы (инструменты), определяемых по стандартизованному подходу	Стойкость активов (инструментов), сформированных по возможным потери	Активы (инструменты), за вычетом сформированных по возможным потери	Стойкость активов (инструментов), сформированных по возможным потери	Активы (инструменты), за вычетом сформированных по возможным потери
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		2	3	4	5	6
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов						7
1.1.1	активы с коэффициентом риска 20 процентов						8
1.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов						9
1.1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов						
1.1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов						
1.1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку "г" (2)						
1.2	активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
1.2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
1.2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов						
1.2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов						
1.2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
1.2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов						
1.2.1.5	требования участников юридичнага						
1.2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
1.2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
1.2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов						
1.2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов						
1.2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
1.2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
1.2.2.5.1	по условиям клиентам или специализированным областям денежных требований, в том числе:						
1.3	кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						

13.1	с коэффициентом риска 140 процентов		
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		
14	кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		X
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		X
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		X
14.4	по финансовым инструментам без риска		X
15	кредитный риск по производным финансовым инструментам		X
<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 агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".		
	Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".		

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Назначение показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (коп. -во)
1			3	4	5
2					
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые нетропентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				

17	{Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заёмщика новаций или отступнических обязательств}	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
18	{Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, связанные с возможностью отсутствия в них реальной деятельности}	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Страховеденная стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		в соответствии с Положением о Банке России № 283-П «Банка России № 2732-У	итого	в соответствии с Положением о Банке России № 283-П «Банка России № 2732-У	итого	в соответствии с Положением о Банке России № 283-П «Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
11.	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0	0
	в том числе:						
11.1	Права на которые удостоверяются депозитариями	0	0	0	0	0	0
12.	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0	0
	в том числе:						
12.1	Права на которые удостоверяются депозитариями	0	0	0	0	0	0
13.	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0	0
	в том числе:						
13.1	Права на которые удостоверяются депозитариями	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		в том числе по обязательствам перед Всем	в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе по обязательствам перед Всем	в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе по обязательствам перед Всем	в том числе по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	Всего активов,						
	в том числе:						
1.2	Долевые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
1.2.1	Кредитных организаций						
1.2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
1.3	Долговые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
1.3.1	Кредитных организаций						
1.3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
1.4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
1.5	Межбанковские кредиты (депозиты)						
1.6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями						

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам
8	Основные средства
9	Прочие активы

Информация о показателе финансового рычага

/	Назначение/ характеристики инструмента для целей бухгалтерского учета	Классификация инструмента по размещению	Дата выпуска (приобретения, по инструменту)	Наличие права погашения инструмента	Дата (дата) погашения инструмента	Первоначальная стоимость выпука (погашения)	Последующая стоимость (даты) возврежной выплаты	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий выплаты по инструменту прекращения выплат дивидендов по сыновиенным акциям	Обязательность выплаты по инструменту прекращения выплат дивидендов по сыновиенным акциям
1 акционерный капитал	17.02.2000	бессрочный без ограничения срока	11.12.13	14	15	16	17	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется в связи с погашением купона (погашения) инструмента
2 акционерный капитал	19.03.2002	бессрочный без ограничения срока	19.03.2002	16	17	18	19	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется в связи с погашением купона (погашения) инструмента
3 акционерный капитал	19.12.2003	бессрочный без ограничения срока	19.12.2003	16	17	18	19	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется в связи с погашением купона (погашения) инструмента
4 акционерный капитал	03.09.2008	бессрочный без ограничения срока	03.09.2008	16	17	18	19	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется в связи с погашением купона (погашения) инструмента
5 акционерный капитал	12.05.2009	бессрочный без ограничения срока	12.05.2009	16	17	18	19	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется в связи с погашением купона (погашения) инструмента
6 акционерный капитал	30.10.2009	бессрочный без ограничения срока	30.10.2009	16	17	18	19	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется в связи с погашением купона (погашения) инструмента
7 акционерный капитал	08.09.2011	бессрочный без ограничения срока	08.09.2011	16	17	18	19	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется в связи с погашением купона (погашения) инструмента

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	/	Прочиты/дивиданты/купонный доход
Назначение/ характеристики инструмента	Характер выплат	Обязательность конвертации
инструмента	инструмента	уровень капитала, в котором конвертируется инструмент
		Полная либо частичная конвертация
1 наконвергентивный	наконвергентивный	не применимо
2 наконвергентивный	наконвергентивный	не применимо
3 наконвергентивный	наконвергентивный	не применимо
4 наконвергентивный	наконвергентивный	не применимо
5 наконвергентивный	наконвергентивный	не применимо
6 наконвергентивный	наконвергентивный	не применимо
7 наконвергентивный	наконвергентивный	не применимо
		Постоянное описание
		или
		временное описание
		справление
		списание
		устыков инструмента
		30
		29
		28
		27
		26
		24
		23
		22
		21
		31
		32
		33

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	/	Механизм восстановления
		субординированность инструмента
		Соответствие требований Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П
		Описание несоответствий

характеристики				
инструмента				
	34	35	36	
1 не применено	не применено	да	не применено	
2 не применено	не применено	да	не применено	
3 не применено	не применено	да	не применено	
4 не применено	не применено	да	не применено	
5 не применено	не применено	да	не применено	
6 не применено	не применено	да	не применено	
7 не применено	не применено	да	не применено	

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

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

1. Формирование (понесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

0, в том числе всплеск:

1.1. выдач 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 (увеличение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

0, в том числе всплеск:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

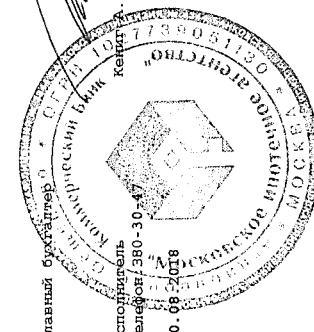
2.3. изменения качества ссуд 0;

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

2.5. иных причин 0.

Заместитель Генерального директора
Хасанов Р.Г.

Батнев В.Ю.



Главный бухгалтер отдела счетоводного учета и аудиторской балансовой подсчетной службы Центрального банка Российской Федерации
Исполнитель 380-30-47
Телефон 10-08-2018

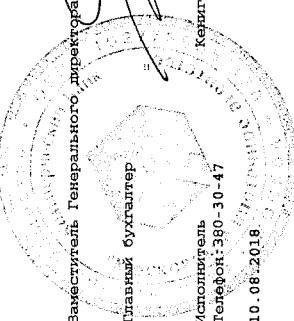
Банковская отчетность			
Номера Код юридической организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер	(/правильный номер)
45	52597303	3344	

Радиотехнический Банк "Московское инженерное агентство" (Акционерное общество) / КБ "МИА" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Семёновская ул., д. 4, стр. 1

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

7	Собственные акции (акции), использованные у акционеров (участников):		
7.1	Приобретения		
7.2	Выбытия		
8	Изменение струкности (состава) и неконтрольных активов		
9	Приобретены обвязанные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		
9.1	по обаязованным акциям		
9.2	по привилегированным акциям		
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение иные в пользу акционеров (участников)		
11	Прочие движения		
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	542288.0000	65530.0000
13	Данные на начало отчетного года	542288.0000	69305.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		
15	Влияние исправления ошибок		
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	562119.0000	69305.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:		
17.1	Продажи (убыток)		
17.2	Прочий совокупный доход		
18	Задолженность:		

	18.1 конечная стоимость			
18.2 конечный доход				
+ 19 Собственные акции (акт.) , + выпущенные у акционеров + (участников) :				
+ 19.1 Приобретения				
+ 19.2 Выбытия				
+ 20 Изменение стоимости + основных средств и + нематериальных активов				
+ 21 Дивиденды обыванные и + иные выплаты в пользу + акционеров (участников) :				
+ 21.1 по банковским активам				
+ 21.2 по привилегированным активам				
+ 22 Прочие выносы акционеров + (участников) и распределение + в пользу акционеров + (участников)				
+ 23 Прочие движения				
+ 24 Данные за отчетный период 4				
		5442288.0000	502719.0000	-61947.0000
		135801.0000	1814074.0000	7032935.0000


 Заведомый Генеральный директор
 ОАО «Сбербанк России»
 Ильяинский Бухгалтер
 Исполнитель
 Телефон: 390-30-47
 10.08.2018
 Кериг А.Н.
 Баринев В.Ю.
 Хасанов Р.Г.

Банковская отчетность			
Код территории/Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер	(порядковый номер)
145	52597303	3344	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

Кредитная организация
Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное общество) / КБ "МИА" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (главной кредитной организации банковской группы)

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % (банковской группы (Н2.1))		4.5	38.1	38.5
2	Норматив достаточности собственного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н2.2)		6.0	38.1	38.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н2.0)		8.0	39.1	39.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н2.4)		3.0	40.3	42.8
6	Норматив краткосрочной ликвидности банка (Н3)		15.0	54.9	48.0
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	107.1	100.9
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	47.5	49.5
9	Норматив максимального размера риска из одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0 максимальное значение количество нарушений длительность максимальное значение количество нарушений длительность	20.0 21.2	
10	Норматив максимального размера групповых кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н2.2)		800.0	44.5	70.0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантов и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0 0.2		0.3
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы или присоединенных к ним иных юридических лиц (Н13.1)				
14	Норматив соотношения суммы залоговых активов к сумме обязательств РИКО (Н15)				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов из (завершение расчетов) (Н16)				
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и в свой интерес кредитного заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
19	Норматив максимального размера риска из одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н2.1)				
20	Норматив максимального размера риска из связанные с банком лицо (группы связанных с банком лиц) (Н2.5)		20.0 максимальное значение количество нарушений длительность максимальное значение количество нарушений длительность	0.2 0.2	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.		
				2	3
				4	5
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		184530991		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых структур кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств, но не имеющих финансовой отчетности, но не включаемых в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лиmitов) открытых валютных позиций банковской группы				
3	Поправка в части фидuciарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПИИ)		0		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0		
6	Поправка в части принадлежности к кредитному эквиваленту условным обязательствам кредитного характера		10214161		
7	Прочие поправки		160942		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для		19313573		

расчета показателя финансового рычага, итого

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	Сумма, тыс. руб.			
1	2	3	4			
Риск по балансовым активам						
1	Величина балансовых активов, всего:	5	18409921.00			
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшении величины источников основного капитала		80097.00			
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		18329824.00			
Риск по операциям с ПИИ						
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00			
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:		0.00			
6	Поправка на размер nominalной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российской программой бухгалтерского учета не применимо			
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00			
8	Поправка в части требований банка - участника к клиенту по центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00			
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.00			
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.00			
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00			
Риск по операциям кредитования ценных бумагах						
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нестинга), всего:		0.00			
13	Поправка на величину нестинга денежной части требований и обязательств по операциям кредитования ценными бумагами		0.00			
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00			
15	Величина риска по гарантитным операциям кредитования ценными бумагами		0.00			
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00			
Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ)						
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1022203.00			
18	Поправка в части применения коэффициентов		768.00			
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1021416.00			
Капитал риска						
20	Основной капитал		7814785.00			
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), итого:		19351240.00			
Показатель финансового рычага						
22	Показатель финансового рычага по Базель III (строка 20/ строка 21), процент:		40.38			
Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности						
Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
Высоколиквидные ликвидные активы						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числителе №26 (Н27)		X		X	
Ожидаемые оттоки денежных средств						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	Стабильные средства					
4	Нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	Операционные депозиты					
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	Необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Денежные средства отложенные оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	Принесенным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	Связанные с потерей определенного по обеспечению долговым инструментам					

13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условленным отзывным кредитным линиям линиям ликвидности					
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим долгосрочным обязательствам					
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X			X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВДА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВДА-2Б и ВДА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Заместитель Генерального директора

Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнитель

Телефон: 380-30-47

Кенинг А.Н.

10.08.2018

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 01.07.2018 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	
			за отчетный период, тыс. руб.	денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	Прочие полученные		854043	1067295
1.1.2	Прочие уплаченные		-315739	-706751
1.1.3	Комиссии полученные		142761	163691
1.1.4	Комиссии уплаченные		-9090	-12699
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		63761	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-283020	366910
1.1.8	Прочие операционные доходы		8952	3678
1.1.9	Операционные расходы		-349346	-373413
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-24298	-28868
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		881926	-8382082
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		12844	-43366
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-12343	1298865
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		26788	-177761
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	1000000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3000731	3106022
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		962030	-7981010
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-363770	-5580165
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-43696	-4667
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		9125651	-7902239
1.2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-3828740	-9922583
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		27741751	11262155
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	62384	-3177
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			

	Активов и материальных запасов	6		-2639	759
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-994820	1337154
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Вносы 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			0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			40104	-26480
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			-42151	-6591565
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			956302	8060753
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1		914151	1469188

Заместитель Генерального директора

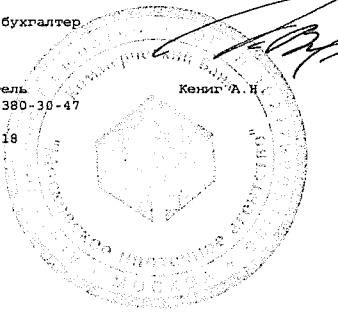
Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнитель
Телефон: 380-30-47

10.08.2018



Кенинг А.Н.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)
за 1-е полугодие 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 01.07.2018 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 01.07.2018 г. составила 292 человека (на 01.07.2017 г. 301 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 01.07.2017	На 01.07.2018
1	2	3	4	5	6
1	Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. ⁽¹⁾	7 517 474	7 516 989	4 369 897	3 068 726
2	Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. ⁽²⁾	3 341 940	2 562 332	1 482 838	909 541
3	Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	44.5%	34.1%	33.9%	29.6%
4	Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	12.7%	-23.3%	-18.5%	-38.7%
	В том числе:				
5	Процентные доходы по предоставленным кредитам, тыс. руб. ⁽³⁾	1 818 416	1 588 413	913 096	557 689
5.1	Доля процентных доходов по предоставленным кредитам в общей сумме полученных доходов, %	24.2%	21.1%	20.9%	18.2%
5.2	Изменение доходов от/по предоставленным кредитам по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-10.4%	-12.6%	0.1%	-38.9%
6	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, тыс. руб. ⁽⁴⁾	853 780	663 992	362 315	275 581
6.1	Доля процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги в общей сумме полученных доходов, %	11.4%	8.8%	8.3%	9.0%
6.2	Изменение процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	87.3%	-22.2%	-21.1%	-23.9%
7	Доходы (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой, тыс. руб. ⁽⁵⁾	669 744	309 927	207 427	76 271
7.1	Доля доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой в общей сумме полученных доходов, %	8.9%	4.1%	4.7%	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%	-53.8%	-63.2%

(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 01.07.2018 года размер доходов от основной деятельности Банка составил 909 541 тыс. руб., данный показатель уменьшился на 38,7% по сравнению с данным показателем за второй квартал предыдущего отчетного года, что связано, в том числе, с уменьшением процентных доходов по предоставленным кредитам с 913 096 тыс. руб. до 557 689 тыс. руб. или на 38,9%, а также по вложениям в долговые ценные бумаги с 362 315 тыс. руб. до 275 581 тыс. руб. или на 23,9% и снижением доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой с 207 427 тыс. руб. до 76 271 тыс. руб. или на 63,2%.

КБ «МИА» (АО) ведет свою основную деятельность в Российской Федерации.

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

В условиях кризисных явлений в экономике страны, ипотека продолжала оставаться в 2017 году самым благополучным сегментом кредитования населения и основным драйвером его роста.

Наблюдаемые с конца 2014 года прекращение экономического роста и рост инфляции привели к снижению реальных доходов населения, а также к росту уровня безработицы, что негативно отразилось на качестве ипотечного кредитного портфеля, привело к увеличению количества дефолтов по кредитам и, как следствие, к необходимости наращивания банками резервов на возможные потери по ссудам. В течение трех кварталов 2017г. реальные доходы населения еще продолжали незначительно снижаться и упали на 1,5% по сравнению с данным показателем за аналогичный период 2016 года.

Следует отметить, что в 2017 году наметилась тенденция стабилизации качества ипотечного кредитного портфеля. Так, объем задолженности, просроченной на 90 и более дней, за период с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г. сократился с 2,65% до 2,19%. В 1 квартале 2018 года значение данного показателя снизилось еще на 0,08% и составило 2,11% от объема выданных ипотечных ссуд.¹

Стоимость фондирования для банковского сектора оставалась достаточно высокой. Вместе с тем, её уменьшению на протяжении года способствовало продолжающееся с начала 2015 года постепенное снижение ключевой ставки Банка России. Так, в течение 2017 года ключевая ставка была снижена до 7,75% годовых. Дальнейшее снижение ключевой ставки до 7,25% было проведено Банком России в 1 квартале 2018 года.

Вместе со стоимостью фондирования продолжила свое снижение и средневзвешенная ставка по выданным ипотечным кредитам. Если по итогам 2015 года средневзвешенная ставка составляла 12,5% годовых, то по итогам 2016 года – 12,48%, по итогам 2017 года – 10,64%, в 1 квартале 2018 года – 9,73%¹.

В 2017 году рынок ипотеки продолжал расти, объем выданных кредитов составил 2,022 млрд. руб., что на 37% превышает результаты 2016 года. В 1 квартале 2018г. объем выданных ипотечных кредитов составил 582,0 млрд. руб., что к аналогичному периоду прошлого года составило увеличение на 81,1%¹.

Началу восстановления рынка ипотеки во многом способствовала реализация государственной программы субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на покупку жилья в новостройках, и наметившаяся, начиная со 2 квартала 2016 года тенденция на стабилизацию экономической ситуации в стране (замедление темпов инфляции, снижение стоимости фондирования для Банков и, как следствие, постепенное снижение процентной ставки по ипотечным кредитам, в первую очередь, на вторичном рынке ипотеки).

Вследствие окончания программы субсидирования в конце 2016г. на рынке ипотечного кредитования наблюдался незначительный спад, объемы введенного жилья в многоквартирных домах по итогам 2017 года незначительно сократились с 50,1% до 45,9% млн. кв. м. жилья.

Замедление инфляции до рекордных 2,5% в марте 2018 г., дальнейшее снижение ключевой ставки и развитие механизмов рефинансирования (Фабрика ИЦБ) формируют основу для дальнейшего роста доступности ипотеки и ее востребованности в качестве основного инструмента улучшения жилищных условий.

¹ Согласно данным сайта ДОМ.РФ

Учитывая динамику ипотечных ставок и существующий спрос населения на жилье, по данным ДОМ.РФ по итогам 2018 года может быть выдано более 1,4 миллиона ипотечных кредитов в общем объеме 2,5-2,8 трлн. руб.

В целом ситуация на рынке ипотечного жилищного кредитования в 2017 году и в 1 полугодии 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	2017 г.	6 мес. 2017 г.	6 мес. 2018 г.
1	2	4	5	6
1	Уставный капитал, тыс. руб.	5 442 288	5 442 288	5 442 288
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	7 933 769	7 451 873	8 016 122
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	42 717	-610 453	273 549
4	Рентабельность активов, %	0,17%	(-13,43%)	1,52%
5	Рентабельность капитала, %	0,53%	(-8,19%)	2,07%
6	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	8 932 821	13 960 426	10 203 301
7	Выпущенные облигации и векселя, тыс. руб.	363 827	62 339	57

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

Величина Уставного капитала Банка за 2017 год и 6 месяцев 2018 года не изменилась и на 01.01.2018г. и 01.07.2018г. составила 5 442 288 тыс. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.07.2017 г. по 01.07.2018 г. увеличились на 7,6% с 7 451 873 тыс. руб. до 8 016 122 тыс. руб., что свидетельствует о росте прибыльности Банка в этот период. Требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

По состоянию на 01.07.2018 г. чистая прибыль Банка за 6 месяцев 2018 года составила 273 549 тыс. руб. Размер чистой прибыли Банка по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года вырос в 5,4 раза.

По состоянию на 01.07.2018 года рентабельность капитала выросла на 1,54 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2017 г. и составила 2,07%, рентабельность активов выросла на 1,35 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2017г. и составила 1,52%.

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

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-е полугодие, закончившееся 30 июня 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 первом полугодии 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 3-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 предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (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, совершающимся 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/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

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

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

Налогообложение

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

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

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявили. 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

В первом полугодии 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 имущество состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В первом полугодии 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 1-е полугодие 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>	На 1 янв. 2018 г.	На 1 июля 2018 г.
Наличные денежные средства	63 145	120 491
Остатки по счетам в Банке России (кроме об. резервов)	605 076	411 048
Корреспондентские счета в банках	108 688	58 146
- Российской Федерации	104 577	43 634
- других стран	4 111	14 512
Прочие размещения в финансовых учреждениях	180 153	324 466
Резерв под обесценение	8	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	957 054	914 151

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 июля 2018 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 618 052	2 187 514
Муниципальные облигации	302 245	304 911
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	4 818 167	5 493 569
<i>Облигации кредитных организаций</i>	332 229	42 862
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	1 784 673	2 921 711
<i>Прочие долговые обязательства</i>	2 701 265	2 528 996
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	6 738 464	7 985 994

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 июля 2018
Форвардные контракты с иностранной валютой	0	21 106
Опционы с иностранной валютой	0	0
Своп с иностранной валютой	2 047 297	3 759 978
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	2 047 297	3 781 084

3.4 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 июля 2018
Межбанковские кредиты	900 000	2 100 000
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 722 035	5 081 987
<i>Кредиты государственным организациям</i>	1 600 000	0
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	3 854 971	5 076 233
<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	5 754
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц,	4 624 932	4 068 193
<i>Потребительские кредиты</i>	90 609	179 355
<i>Ипотечные кредиты</i>	4 534 323	3 888 838
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	11 246 967	11 250 180
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 405 421	2 423 427

Итого чистая ссудная задолженность	8 841 546	8 826 753
---	------------------	------------------

3.5 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 июля 2018 г.
Корреспондентские счета других банков	83	56
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	300 100
Итого средства кредитных организаций	83	300 156

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 1 квартала 2018 года.

3.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 июля 2018 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в	2 470 390	1 556 726
Текущие/расчетные счета	2 389 390	1 466 726
Срочные депозиты	81 000	90 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	3 723 269	5 380 907
Текущие/расчетные счета	3 383 740	5 057 269
Срочные депозиты	339 529	195 403
Физические лица всего, в т.ч.:	2 739 162	2 965 511
Текущие/расчетные счета	1 890 379	1 817 118
Срочные депозиты	848 783	1 148 393
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 932 821	9 903 144

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 трех месяцев 2018 года.

3.7 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 июля 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 июля 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	78 056	20 914
Суммы, поступившие до выяснения	1 070	824
ПКД начисленный по выпущенным облигациям и векселям	8 868	2
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	68 118	20 088
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	73 653	78 777
Налоги к уплате	2 216	428
Кредиторская задолженность	28 892	35 804
Оценочные обязательства некредитного характера	42 545	42 545
Итого прочие обязательства	151 709	99 691

3.9 Средства акционеров

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

	На 1 января 2018 г.		На 1 июля 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 и в первом полугодии 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	201 337
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 203 300	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	201 337
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	253 440	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	60 317	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	60 317	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	60 317
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	224 699	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	204 919	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	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 01.07. 2018 г. составляет 7 814 785 тыс.руб., достаточность основного капитала – 38,1670%. Собственные средства – 8 016 122 тыс.руб, достаточность собственных средств – 39,1500%. Соотношение основного капитала и величины собственных средств по состоянию на 01.07.2018 составляет 0,9749.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	7 137 460.00	9 846 004.31	570 996.80
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	9 332 968.46	9 846 004.31	746 637.48
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего,	37 639.54	65436.69	-
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	37 639.54	65436.69	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	-	-	-
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего,	6 693 775.50	6 494 106.63	535 502.04
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	6 693 775.50	6 494 106.63	535 502.04
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего,	2 352 416.40	2 352 416.40	188 193.31
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	2 352 416.40	2 352 416.40	188 193.31

21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	16 221 291,44	18 757 964,03	1 294 692,15

Прирост кредитного портфеля отсутствовал, а временно свободные средства Банк вкладывал в облигации с целью получения дохода, а также с целью формирования резервов для поддержания ликвидности, следствием чего явилось увеличение рыночного риска на 3,07%. Существенных изменений данных, представленных настоящей таблице, за отчетный период не было.

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 01.07.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс.руб.	7 814 785,0	7 764 360,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	19 351 240,0	18 158 451,0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	40,4	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 01.07.2018 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, года 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 июля 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	01.07.2018
Неденежная инвестиционная деятельность	4 157	9 239
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	2 639

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 01.07.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	120491	0	0	120491
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	481627	0	0	481627
2.1	Обязательные резервы	70579	0	0	70579
3	Средства в кредитных организациях	368100	14512	0	382612
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8826753	0	0	8826753
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5064283	2921711	0	7985994
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	76671	0	0	76671
9	Отложенный налоговый актив	224699	0	0	224699
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	235440	0	0	235440
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37426	0	0	37426
12	Прочие активы	81386	0	0	81386
13	Итого активов	15516876	2936223	0	18453099
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	300156	0	0	300156

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9816849	0	3556	9903144
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2384548	0	3524	2 965511
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	99691	0	0	99691
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43566	0	0	43566
23	Итого обязательств	10581033	0	3556	10346614
	Чистая балансовая позиция	5173818	2936223	-3556	8 106485

* 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 июля 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 лицами - 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, гарантий и поручительств. Виды принимаемого обеспечения определяются Кредитной политикой.

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

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

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

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

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		1 799 375		327 742	1 826 168	300 949
4	Итого		1 799 375		327 742	1 826 168	300 949

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 937 715
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта		138 340
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)		
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса		
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде		
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +ст.5)		1 799 375

Изменение объема ссудной задолженности с просрочкой свыше 90 дней обусловлено полным погашением дефолтного кредита в 1 полугодии 2018 года.

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

Активы	01.01.2018	01.07.2018
Активы с нулевым риском	751 644	602 118
Активы с 20%-м риском	1 030 074	2 163 526
Активы с 50%-м риском	0	0
Активы с 100%-м риском	10 162 169	8 509 234
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 340 055	1 691 059
Активы с пониженным коэффициентом риска	179 974	323 103
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	8 596 064	8 349 280

7.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.07.2018 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 1-е полугодие 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	19 936 382	7 938 244
2	доловые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 938 244	7 938 244
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	80 725	80 725
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	80 725	80 725
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4 766 661	4 766 661
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 766 661	4 766 661
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	637 374	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 600 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 373 062	0
7	Ссуды, предоставленные физическими лицам	0	0	4 057 721	0
8	Основные средства	0	0	241 255	0
9	Прочие активы	0	0	88 725	0

**Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера,
классифицированных в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положениями Банка России N 590-П и N 611-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	235 696.00	50	117 949.00	16.3	38 451.00	-33.7	-79 498.00
	в том числе:							
1.2	ссуды	89 753.00	50	44 877.00	10	8 975.00	-40	-35 902.00
2	Реструктурированные ссуды	600 000.00	21	126 000.00	0	0.00	-21	-126 000.00
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в							

	уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	146 145.00	50	73 073.00	20.2	29 463.00	-30	-43 610.00

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, осуществляющееся 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 и 1-ом полугодии 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 1-е полугодие 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 Казначество.
- 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 осуществляется Казначейством и Службой 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.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

все валюты

+200 базисных пунктов	-96 977.39
-200 базисных пунктов	96 977.39

рубли

+200 базисных пунктов	-24 561.25
-200 базисных пунктов	24 561.25

доллары

+200 базисных пунктов	-60 536.17
-200 базисных пунктов	60 536.17

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 01.07.2018 составила 352 862 тыс. руб.

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 июля 2018 г.
Чистые процентные доходы	826 663	1 022 935
Чистые непроцентные доходы	2 269 385	1 329 482
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 096 048	2 352 416

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 финансирования 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. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию за 30 июня 2018 года связанными сторонами Банка являлись:

<i>Волошин Илья Александрович</i>	Член Правления, Исполняющий обязанности Генерального директора
<i>Хасанов Рафиль Геннадьевич</i>	Член Правления, Заместитель Генерального директора
<i>Князев Максим Геннадиевич</i>	Член Правления
<i>Бетнев Владислав Юрьевич</i>	Главный бухгалтер
<i>Проскурякова Ирина Вячеславовна</i>	Начальник Службы финансового анализа и управления рискаами
<i>Малютин Алексей Валентинович</i>	Начальник Службы безопасности
<i>Клюев Александр Владимирович</i>	Управляющий дополнительным офисом

В течение 2017 года и первого полугодия 2018 года Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

11. 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 01.07.2018 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.

12. Прекращенная деятельность

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

13. 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 первое полугодие 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.

10.08.2018

Заместитель Генерального директора

Р.Г. Хасанов

Главный бухгалтер

В.Ю. Бетнев