

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	52597303	3344

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)
/ КБ "МИА" (АО)
Почтовый адрес
107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		209381	50252
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		294246	171328
2.1	Обязательные резервы		41263	31505
3	Средства в кредитных организациях		226336	487471
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		15001103	18091660
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2771513	995332
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		83544	48562
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		459717	308760
11	Прочие активы		280534	195602
12	Всего активов		19326374	20348967
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1300000	1800000
14	Средства кредитных организаций		100000	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		3855796	5397480
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		274215	232159
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		6417657	5494847
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		205806	117385
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		46256	47484

122	Всего обязательств		11925515	12857196
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	стр. 3 Пояснит. информации	5442288	5442288
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход	стр. 4 Пояснит. информации	502719	502719
126	Резервный фонд	стр. 4 Пояснит. информации	109281	78178
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-12597	-95304
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	стр. 4 Пояснит. информации	1532786	941827
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр. 3 Пояснит. информации	-173618	622063
131	Всего источников собственных средств		7400859	7491771
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		665419	480630
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3621476	3868357
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Генерального директора

Маркус Ю.А.

М.П.

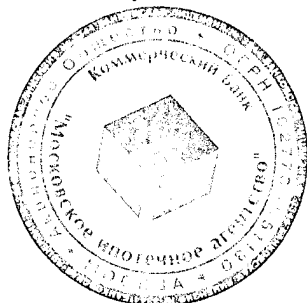
Заместитель Главного бухгалтера

Майбус А.В.

Исполнитель
Телефон: 380-30-47

Корнева М.И.

11.08.2015
Контрольная сумма :16370
Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286565000	52597303	3344

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2015 года

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

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ющий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	стр. 6 Пояснит. информации	1395901	918471
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		403701	98706
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		883711	797482
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		108489	22283
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		691711	358602
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		126879	47497
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		216032	64410
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		348800	246695
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		704190	559869
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	стр. 6, 7 Пояснит. информации	-628411	14921
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-11549	2366
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		75779	574790
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-16
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-163	-2019
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1206	463
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-5456	-2110
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		99837	30479
13	Комиссионные расходы		4829	1765
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		10245	-12043
17	Прочие операционные доходы		2476	19177

18	Чистые доходы (расходы)			176683	606956
19	Операционные расходы			314062	217362
20	Прибыль (убыток) до налогообложения			-137379	389594
21	Возмещение (расход) по налогам			36239	53429
22	Прибыль (убыток) после налогообложения			-173618	336165
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,			0	0
	в том числе:				
23.1	распределение между акционерами (участниками)			0	0
	в виде дивидендов				
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			-173618	336165

Заместитель Генерального директора

Маркус Ю.А.

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Майвус А.Н.

Исполнитель

Телефон: 380-30-47

11.08.2015

Контрольная сумма :12087

Версия файла описателей (.РАК): 28.04.2015

Корнева М.И.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	52597303	3344

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И

О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на 01.07.2015 года

Кредитной организации
Кооперативный Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)
/ КВ "МИА" (АО)

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
п/п				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	стр. 5 Пояснит. информации	5.0	29.9	29.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	стр. 5 Пояснит. информации	6.0	29.9	29.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	стр. 5 Пояснит. информации	10.0	29.9	31.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	стр. 5 Пояснит. информации	15.0	76.3	86.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	стр. 5 Пояснит. информации	50.0	184.4	143.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	стр. 5 Пояснит. информации	120.0	69.6	73.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	стр. 5 Пояснит. информации	25.0	Максимальное 20.3 Минимальное 0.0	Максимальное 14.5 Минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	стр. 5 Пояснит. информации	800.0	106.8	87.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	стр. 5 Пояснит. информации	3.0	0.5	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	стр. 6 Пояснит. информации	100.0	102.0	110.4

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Номер
-------	-------------------------	-------

п/п	пояснения	Сумма
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	19326374
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применяю для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	3579536
7	Прочие поправки	6527069
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	16378841

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		19128701.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приращаемых в уменьшение величин источников основного капитала		182.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:		19128519.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российской правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего:		0.0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	3596813.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	17277.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3579536.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	7290473.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	22708055.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	32.1

Заместитель Генерального директора

Маркус Ю.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Майзус А.Н.

М.П.

Исполнитель

Корнева М.И.

Телефон: 380-30-47

Контрольная сумма:

Ф.113

Ф.113 Раздел 2.1

Ф.113 Раздел 2.2

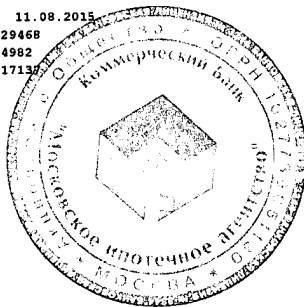
11.08.2015

:29468

:4982

:1713

Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286565000	52597303	3344

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		470484	358413
1.1.1	проценты полученные		1363370	929398
1.1.2	проценты уплаченные		-615176	-359308
1.1.3	комиссии полученные		99837	30366
1.1.4	комиссии уплаченные		-4829	-1765
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-16
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		-1206	463
1.1.8	прочие операционные доходы		1840	19162
1.1.9	операционные расходы		-305920	-211849
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-67432	-48038
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1361017	-619599
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9758	-16915
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-148
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2471881	-2257374
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-98990	38939
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-500000	500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		100000	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1536684	322777
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		922810	913700
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11758	-20578

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1831501	-261186
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"	-2101718	97001
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	470016	8681
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	-189766	-945
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	12035	2974
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1809433	107711
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	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	-10914	-4220
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	11154	-157695
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	677546	308402
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	688700	150707

Заместитель Генерального директора

Маркус Ю.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Майзус А.Н.

М.П.

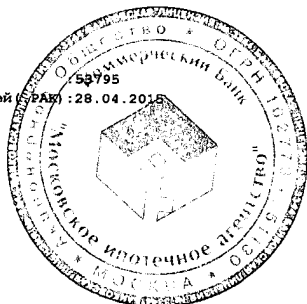
Исполнитель
Телефон: 380-30-47

Корнева М.И.

11.08.2015

Контрольная сумма

Версия файла описателей



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	Код филиала	
по ОКATO			
	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145286565000	152597303		3344

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

по состоянию на 01.07.2015 года

Кредитной организации
Комерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)
/ КБ "МБА" (АО)

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		7290473.0	-188596.0	7479069.0
1.1	Источники базового капитала:		7587074.0	622062.0	6965012.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		5442288.0	0.0	5442288.0
1.1.1.1	Обыкновенные акции (долями)		5442288.0	0.0	5442288.0
1.1.1.2	Привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		502719.0	0.0	502719.0
1.1.3	Резервный фонд		109281.0	31103.0	78178.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1532786.0	590959.0	941827.0
1.1.4.1	Прошлых лет		1532786.0	590959.0	941827.0
1.1.4.2	Отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		296601.0	296407.0	194.0

1.2.1	Нематериальные активы		73.0	34.0	39.0
1.2.2	Опложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет		296419.0	296419.0	0.0
1.2.4.2	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		296419.0	296419.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		109.0	-46.0	155.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		7290473.0	325655.0	6964818.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	включенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>				
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		109.0	-46.0	155.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0

1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающие в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	7290473.0	325655.0	6964818.0	
1.8	Источники дополнительного капитала:	0.0	-514251.0	514251.0	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0	-514251.0	514251.0	
1.8.3.1	текущего года	0.0	-514251.0	514251.0	
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающие	0.0	0.0	0.0	0.0

	в состав дополнительного капитала								
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1. процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал			0.0	-514251.0	514251.0			
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			24422547.0	967830.0	23454717.0			
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			24422547.0	967830.0	23454717.0			
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			24422547.0	967830.0	23454717.0			
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			29.9	X	29.7			
3.2	Достаточность основного капитала			29.9	X	29.7			
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			29.9	X	31.9			
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).								
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4696; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).								
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).								

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

				Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		14840731	14038771	11444922	19415533	18516652	15314543	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		503627	503627	0	1261580	1261580	0	
Из них:									
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		250644	250644	0	81757	81757	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2612777	2612777	522555	2425661	2425661	485132	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным		0	0	0	0	0	0	

- <> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
- <> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
- <> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		128237.0	128237.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		854915.0	854915.0	
6.1.1	Чистые процентные доходы		829670.0	829670.0	
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		25245.0	25245.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4269225.0	1441287.0	
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		341538.0	115303.0	
7.1.1	Общий				
7.1.2	Специальный		21358.0	8159.0	
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		320180.0	107144.0	
7.2.1	Общий		0.0	0.0	
7.2.2	Специальный		0.0	0.0	
7.3	Валютный риск		0.0	0.0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер	Наименование показателя	Номер	Данные на	Прирост (+)/	Данные	тыс. руб.

Строки		пояснений	отчетную дату	снижение (-) за отчетный период	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1197767	42553	1155214
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1068851	54286	1014565
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		82660	-10505	93165
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		46256	-1228	47484
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер Строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс.руб.		7290473.0	6929637.0	0.0	0.0
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		22708055.0	26742717.0	0.0	0.0
1.3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	стр. 6 Пояснит. информации	32.1	25.9	0.0	0.0

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

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1908556, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 789084;
- 1.2. изменения качества ссуд 1059987;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 722;
- 1.4. иных причин 58763.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1854269, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 575598;
 2.2. погашения ссуд 419699;
 2.3. изменения качества ссуд 683134;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
 рублю, установленного Банком России 589;
 2.5. иных причин 175249.

Заместитель Генерального директора
 Заместитель Главного бухгалтера
 М.П. *Майзуг Н.А.*

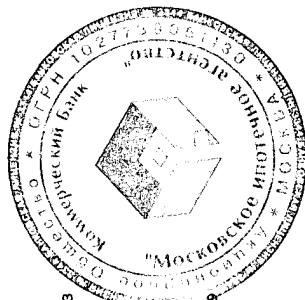
Исполнитель Корнева М.И.
 Телефон: 380-30-47

11.08.2015
 Контрольная сумма ф. 0409808 Раздел 1 : 56803

ф. 0409808 Раздел 2:
 Подраздел 2.1 : 26194
 Подраздел 2.2 : 7003
 Подраздел 2.2 : 10028

ф. 0409808 Раздел 3 : 7621
 ф. 0409808 Раздел 4 : 10069
 Справочно : 9429

Версия файла описателей (.РАК) : 28.04.2015



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)
по состоянию на 01.07.2015**

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество) (далее Банк) по состоянию на 01.07.2015, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно) по состоянию на 01.07.2015 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей пояснительной информации приведены в валюте Российской Федерации и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное. Данные по состоянию на 01.01.2015 года приведены на основании данных годового отчета за 2014 год.

Аудит в отношении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

Общая информация о Банке

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

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2015 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк осуществляет деятельность в различных секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.07.2015 г. составила 310 человек (на 01.07.2014 г. 178 человек).

Единственным акционером Банка является город Москва в лице Департамента имущества города Москвы. В 2014 году изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Ипотечное и потребительское кредитование
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Аккредитивы.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Валютообменные операции.
- Переводы без открытия счета.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Кредитование корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Гарантии.
- Аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Операции с векселями российских кредитных организаций.
- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в основном в качестве нетто-кредитора.
- Привлечение средств на рынке ценных бумаг посредством облигационных займов, в том числе с ипотечным покрытием.
- Операции с иностранной валютой.
- Операции с ценными бумагами 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,
- Осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка, в том числе по поручению Клиентов, а также операции хеджирования валютных и процентных рисков Банка.

Информация о рейтингах Банка

28 мая 2015 года ведущим международным рейтинговым агентством ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» был произведен пересмотр рейтинга Банка. Рейтинг международного рейтингового агентства основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности. Банку присвоены следующие рейтинги: международные рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте – соответственно, Ba3 и Not Prime (NP), долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте по национальной шкале – Aa3.ru

Информация о руководстве Банка

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Бондаренко Глеб Валериевич	1978
Валяев Дмитрий Александрович	1971
Кулина Наталья Михайловна	1964
Макашин Павел Анатольевич	1968
Миронова Ирина Васильевна	1963

Полторак Григорий Витальевич	1956
Родригес Бермудес Елена Викторовна	1967

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
На дату окончания 2 квартала 2015 года не избран	

Сведения о персональном составе Правления Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Гриб Сергей Алексеевич	1968
Курков Дмитрий Борисович	1975
Маркус Юлия Александровна	1979
Хасанов Рафиль Геннадьевич	1967

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Гриб Сергей Алексеевич	1968

Сведения о корпоративном секретаре Совета директоров Банка

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Князев Максим Геннадиевич	0

Информация о капитале и финансовых результатах Банка за первое полугодие 2015 года и за аналогичный период предшествующего года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		6 мес. 2014 г.	6 мес. 2015 г.
1	Уставный капитал	5 442 288	5 442 288
2	Собственные средства (капитал)	7 277 809	7 290 473
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток)	336 165	-173 618
4	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	10 819 155	11 673 453

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

Величина Уставного капитала Банка за 2014 год и 6 месяцев 2015 года не изменилась и на 01.07.2015 составила 5 442 288 тыс. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.07.2014 г. по 01.07.2015 г. выросли на 0,17% с

7 277 809 тыс. руб. до 7 290 473 тыс. руб. Требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

По состоянию на 01.07.2015 г. чистый убыток Банка за 6 месяцев 2015 года составил (– 173 618) тыс. руб. по сравнению с чистой прибылью, полученной Банком за аналогичный период предыдущего года в размере 336 165 тыс. руб.. Полученный убыток носит временный характер и связан с формированием резерва на возможные потери по крупным кредитам, выданным во 2 квартале 2015 г. клиенту ГУП «Московское имущество», собственником которого является г. Москва (доля участия 100%). Обеспечением по кредитам являются несколько объектов недвижимого имущества. По мере регистрации договоров залога недвижимости обеспечение будет учтено Банком для целей сокращения резерва по выданному кредиту и, как следствие, сокращения их негативного влияния на финансовый результат Банка.

Привлеченные средства состоят в основном из облигационных займов.

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

По состоянию 01.07.15г. и на 01.01.15г. Капитал Банка составил:

	на 01.07.15	на 01.01.15
Собственные средства (капитал) итого	7 290 473	7 433 801
в т.ч. Источники базового капитала:	7 587 074	6 965 012
<i>Уставный капитал</i>	5 442 288	5 442 288
<i>Эмиссионный доход</i>	502 719	502 719
<i>Часть резервного фонда Банка, сформированного за счет прибыли прошлых лет</i>	109 281	78 178
<i>Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией</i>	1 532 786	941 827
в т.ч. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	296 601	194
<i>НМА</i>	73	39
<i>Убыток текущего года, всего</i>	296 419	0
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	109	155

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 соответствующими нормативными документами Банка. Для определения потребностей в капитале на покрытие рисков Банк выделяет для себя основные виды рисков. 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.

Служба финансового анализа и управления рисками оценивает риски Банка по установленным методикам и контролирует соблюдение лимитов на риск-аппетиты по видам рисков и совокупный риск-аппетит на регулярной основе. В первом полугодии 2015г. лимиты на приемлемые уровни рисков не нарушались.

Нормативы достаточности Капитала Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» на конец 2014г. и первое полугодие 2015г. приведены в таблице:

Норматив	Минимально допустимое значение норматива	на 01.07.15г.	на 01.01.15г.
----------	--	---------------	---------------

H1.0	10,0%	29,85%	31,81%
H1.1	5,0%	29,85%	29,62%
H1.2	6,0%	29,85%	29,62%

Банком со значительным превышением выполняются нормативные требования Банка России в части достаточности капитала.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. По состоянию на 01.07.2015 года значение норматива H1.0 составило 29,85%, существенно превысив требуемый Центральным Банком минимальный уровень (10%).

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». По состоянию на 1 января указанные строки заполнены на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение отчетного года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций.

Норматив мгновенной ликвидности (H2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, стабильно выше требуемого уровня. Так на 01.07.2015 года H2 составил 76,3% и 86,4% на 01.01.2015 года.

Норматив текущей ликвидности (H3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживался на достаточном уровне. Так на 01.07.2015 года H3 составил 184,4% и 143,7% на 01.01.2015 года.

Норматив долгосрочной ликвидности (H4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на протяжении рассматриваемого периода находился в пределах требуемого максимума. Так на 01.07.2015 года H4 составил 69,6% и 73,7% на 01.01.2015 года.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) на 01.07.2015 года составил 20,3%, на 01.01.2015 года – 14,5%.

За рассматриваемый период значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (H7) составило 106,8% на 01.07.2015 года, на 01.01.2015 года – 87,5%.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (H10.1) поддерживался в пределах установленного максимума, значение норматива осталось на прежнем уровне и составило на 01.07.2015 0,5 %.

Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18) рассчитывался согласно Инструкции Банка России № 112-И как соотношение размера ипотечного покрытия к объему эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, который определяется как сумма номинальной стоимости облигаций с ипотечным покрытием и суммы процентов по этим облигациям. Норматив H18 на 01.07.2015 года составил 102,0%, на 01.01.2015 года – 110,4%.

Начиная с отчетной даты на 01.04.2015 года Банком России введен новый показатель – финансовый рычаг.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, без применения коэффициентов риска и уменьшения активов на стоимость полученного обеспечения;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитанными 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.

Размер финансового рычага Банка на 01.07.2015 года составил 32,1%, на 01.04.2015 года - 25,9%. Показатель финансового рычага незначительно вырос по состоянию на 01.07.2015 года, прежде всего, в связи с отсутствием кредитного риска по производным финансовым инструментам и уменьшением размера условных обязательств кредитного характера без риска. 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 финансово-хозяйственной деятельности Банка

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе ее прибыльность и убыточность за 6 месяцев 2015 года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование статьи	6м 2014	6м 2015
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	918 471	1 395 901
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	98 706	403 701
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	797 482	883 711
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	22 283	108 489
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	358 602	691 711
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	47 497	126 879
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	64 410	216 032
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	246 695	348 800
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	559 869	704 190
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	14 921	-628 411
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 366	-11 549
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	574 790	75 779
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 16	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2 019	-163
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	463	-1 206
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 110	-5 456
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	30 479	99 837
13	Комиссионные расходы	1 765	4 829
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-12 043	10 245
17	Прочие операционные доходы	19 177	2 476
18	Чистые доходы (расходы)	606 956	176 683
19	Операционные расходы	217 362	314 062
20	Прибыль до налогообложения	389 594	-137379
21	Начисленные (уплаченные) налоги	53 429	36 239
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	336 165	-173 618
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	336 165	-173 618

По результатам первого полугодия 2015 года Банком зафиксирован чистый убыток в размере (-173 618) тыс. руб. Структура доходов Банка за рассматриваемый период претерпела изменения: основные доли в доходах Банка по-прежнему составляли процентные доходы по кредитам физических и юридических лиц (63,30% от полученных процентных доходов), вместе с тем, в первом полугодии 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года с 10,75% до 28,92% возросла доля процентных доходов, полученных от размещения временно свободных денежных средств в межбанковские кредиты. Изменения в структуре доходов Банка носят временный характер и связаны с неблагоприятной конъюнктурой на рынке ипотечного кредитования (высокие процентные ставки и, как следствие, сокращение спроса со стороны потенциальных заемщиков) и принятыми Банком мерами по сдерживанию роста ипотечного кредитного портфеля при сохранении его высокого кредитного качества.

Причиной, по которой Банком за первое полугодие 2015 года был получен чистый убыток, является отражение в отчетности Банка операции по формированию резерва по крупному кредиту, выданному во 2 квартале 2015 г. клиенту ГУП «Московское имущество», собственником которого является г. Москва (доля участия 100%). Указанная причина носит временный характер. После регистрации договора залога недвижимого имущества, резерв по кредиту ГУП «Московское имущество» будет скорректирован за счет обеспечения в сторону уменьшения, что приведет к увеличению доходов Банка.

Остальные факторы оказывали положительное влияние на деятельность Банка, среди них:

- эффективное управление активами Банка, в т.ч. увеличение объемов межбанковского кредитования;
- расширение круга партнеров Банка среди компаний-застройщиков жилья;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- актуализация кредитных продуктов и их активное продвижение на рынке услуг.

Факторы влияния инфляции, новые правовые факторы, решения органов государственной власти в первом полугодии 2015 года не оказали существенного влияния на финансовый результат деятельности Банка. Итоги шести месяцев 2015 года демонстрируют положительную динамику основной деятельности в сравнении с аналогичным периодом прошлого года: процентные доходы по ссудам физическим и юридическим лицам увеличились на 10,81%, по кредитам, предоставленным кредитным организациям – на 299,30%. Вместе с тем, дальнейшее ухудшение ситуации в экономике страны и, в частности, на рынке ипотечного жилищного кредитования способно оказать некоторое негативное влияние на получение доходов Банка по выданным ипотечным ссудам. При этом универсальность предлагаемых Банком услуг и достаточный объем ресурсной базы, позволят компенсировать возможное снижение доходов от ипотечного кредитования за счет проведения иных банковских операций.

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

Информация о сделках по уступке прав требований

Заклучая сделки по уступке требований, Банк, прежде всего, решает задачу высвобождения денежных средств для целей вложения в более выгодные активы. Для Банка операции по уступке требований не носят системного характера, решения по каждому случаю уступки принимаются индивидуально с учетом особенности ситуации и полученного предложения по выкупу.

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требования:

Операции по приобретению (реализации) прав требования отражаются на дату приобретения (реализации) права требования. Под датой приобретения (перехода прав требования) следует понимать дату заключения договора, если дата не оговорена условиями договора.

Датой выбытия приобретенного права требования является дата уступки (дата реализации), определенная условиями договора, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В целях контроля за полнотой погашения заемщиком задолженности по приобретенным правам требования учет номинальной стоимости прав требования ведется на внебалансовых счетах. Отражение номинальной стоимости производится в день приобретения права требования, определенного условиями договора. В цену приобретения, кроме стоимости права требования, при наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением или регистрацией.

Учет затрат по приобретению права требования осуществляется в день приобретения прав требования, либо в день признания затрат в соответствии с условиями договора.

В отчетном периоде (01.01.2015 – 01.07.2015) Банк осуществлял выполнение функций первоначального кредитора по предоставлению ипотечных кредитов по стандартам Акционерного общества «Коммерческий банк Дельта Кредит» с последующей уступкой прав требований (передачей прав по закладной) Акционерному обществу «Коммерческий банк Дельта Кредит». Банком было осуществлено две сделки по уступке прав требований (передачи прав по закладной) по вышеуказанным кредитам на суммы 2 000 тыс. рублей и 5 000 тыс. рублей. Доход от проведенных сделок составил 123 тыс. рублей.

На отчетную дату 01.07.2015 года требования по уступке прав отсутствуют.

Информация об изменении в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в КБ «МИА» (ОАО) в течение 2015 года осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

На протяжении первого полугодия 2015 года фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного года на протяжении первого полугодия 2015 года не вносились. Существенные ошибки не выявлялись. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2015 года составлялась на основе единой учетной политики Банка.

26.07.2015 года состоялось общее годовое собрание акционеров Банка, которое утвердило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год.

Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с п. 3.2 Указания ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую Пояснительную информацию раскрывается путем размещения на странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.mia.ru>.

Заместитель Генерального директора

Ю.А. Маркус

Заместитель Главного бухгалтера

А.Н. Майзус

11.08.2015

