

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организацией Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество) / КБ "МИА" (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1

Код формы по ОКУД  
0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
			4	5	
1	2	3			
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.1	Денежные средства	3.1	1733571	401004	
1.2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	3183501	7042301	
1.2.1	Обязательные резервы		78950	73354	
1.3	Средства в кредитных организациях	3.1	6776961	733496	
1.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
1.5	Чистая ссудная задолженность	3.3	100783701	12429594	
1.6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	71477721	10421267	
1.6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	
1.7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	
1.8	Требования по текущему налогу на прибыль		296728	87638	
1.9	Отложенный налоговый актив		1509301	106820	
1.10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2944421	359741	
1.11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		542351	625221	
1.12	Прочие активы		723621	159010	
1.13	Всего активов		192642421	31803393	
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
1.14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	
1.15	Средства кредитных организаций	3.6	3028591	80049	
1.16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	108156781	17756533	
1.16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2831466	2670882	
1.17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
1.18	Выпущенные долговые обязательства	3.9	3672881	5653218	
1.19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0	
1.20	Отложенные налоговые обязательства		0	0	
1.21	Прочие обязательства	3.10	955571	177341	
1.22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		959231	48377	
1.23	Всего обязательств		116773051	23715518	
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОВЕСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
1.24	Средства акционеров (участников)	3.11	54422881	5442288	
1.25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	
1.26	Эмиссионный доход		5027191	502719	

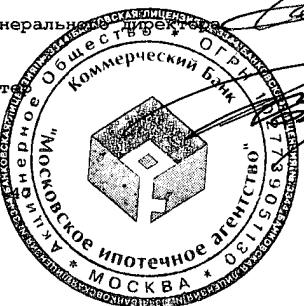
27  Резервный фонд			135801	112153
28  Переоценка по справедливой стоимости ценных   бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на   отложенное налоговое обязательство (увеличененная на   отложенный налоговый актив)			60309	-803
29  Переоценка основных средств и нематериальных активов,   уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30  Переоценка обязательств (требований) по выплате   долгосрочных вознаграждений			0	0
31  Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32  Денежные средства безвозмездного финансирования   (вклады в имущество)			0	0
33  Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)   прошлых лет			17713571	1558554
34  Неиспользованная прибыль (быток) за отчетный период			-325537	472964
35  Всего источников собственных средств			7586937	8087875
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36  Безотзывные обязательства кредитной организации			2584991	5085289
37  Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			1605173	1593751
38  Условные обязательства некредитного характера			425451	0

Заместитель Генерального директора Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер Бетнев В.Ю.

Исполнитель Кенин А.Н.  
Телефон: 380-300

10.11.2017



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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД  
0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный	Данные за соответствую-
			период, тыс. руб.	щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1788219	2041989
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях		77947	93150
1.1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1271471	1355765
1.1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.1.4	от вложений в ценные бумаги		438801	593074
1.2	Процентные расходы, всего, в том числе:		824784	1494858
1.2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		902261	173938
1.2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		462220	579345
1.2.3	по выпущенным долговым обязательствам		272338	741575
1.3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		963435	547131
1.4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолжности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1119088	-372922
1.4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-243107	-70250
1.5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-155653	174209
1.6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	10357
1.7	Чистые доходы от операций с финансами обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		92495	104808
1.9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		433265	1627371
1.11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-153728	-1016564
1.12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
1.13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
1.14	Комиссионные доходы		2314041	172139
1.15	Комиссионные расходы		16539	42591
1.16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	15908
1.17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
1.18	Изменение резерва по прочим потерям		-176029	-58242
1.19	Прочие операционные доходы		16546	51221
1.20	Чистые доходы (расходы)		271761	1038616
1.21	Операционные расходы		625810	566294
1.22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-354049	472322

23  Возмещение (расход) по налогам			-28512	173244
24  Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			-325537	346868
25  Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	-47790
26  Прибыль (убыток) за отчетный период			-325537	299078

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный	Данные за соответствую-
			период, тыс. руб.	щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-325537	299078
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		76135	77839
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		76135	77839
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		24856	7281
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		51279	70558
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		51279	70558
10	Финансовый результат за отчетный период		-274258	369636

Заместитель Генерального директора

Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

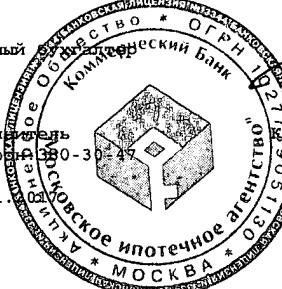
Коммерческий директор

Исполнительный директор

Телефон: +7 (495) 330-3047

10.11.2011 г.

Кондит А.Н.



Банковская отчетность

ОТЧЕТ О УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОВЫШЕНИЕ ПОТЕРИ ПО ССДЛАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

卷之三

Кредитной организацией Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество) / КЕ "МИА" (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1: Информация об уровне достаточности капитала

Номер строка	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сфорсированный:					
1.1.1	Обыкновенные акции (доли)					
1.1.2	Приоритетные акции					
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
1.2.1	Промышлен					
1.2.2	отчетного года					



	финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
26.1	показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
		15460.0000	х	37288.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)			
		77299.0000	х	93221.0000
		7504244.0000	х	752493.0000
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	Классифицируемые как капитал			
32	Классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашанию исключительно из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашанию исключительно из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
		15460.0000	х	37288.0000

41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исполнению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		15460.0000	X	37288.0000	X
41.1.1	некапитальные активы		15460.0000	X	37288.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		15460.0000	X	37288.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		7504244.0000	X	7522493.0000	X
46	Источники дополнительного капитала				471368.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исполнению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	471368.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исполнению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 47 + строка 48 + строка 50)		0.0000	X	471368.0000	X
52	Блоки в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного					

	капитала финансовых организаций			
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, уставоленные Банком России, всего, в том числе:			
156.1	показатели, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы недвижимые активы			
156.1.2	простроенная долговременность длительностью свыше 30 календарных дней			
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - президентам			
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов банковских гарантий и опрочительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, присчитываемой из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
158	Дополнительный капитал, итого  (строка 51 - строка 57)			
159	Собственные средства (капитал), итого  (строка 45 + строка 58)			
160	Активы, взвешенные по уровню риска:   160.1  подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)			
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала			
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала			
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
161	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент  Достаточность базового капитала  (строка 29 / строка 60.2)			
162	Достаточность основного капитала  (строка 45 / строка 60.3)			

**Инструменты**, подлежащие поэтажному исчислению из расчета собственных средств (капитала) (изменяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)

180	Текущее ограничение на включение в состав источников   базового капитала инструментов, подлежащих погашанию   исключено из расчета собственных средств (капитала)	X
181	Часть капитала, не включенная в состав источников   базового капитала вследствие ограничения	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников   добавочного капитала инструментов, подлежащих погашанию   исключено из расчета собственных средств (капитала)	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников   добавочного капитала вследствие ограничения	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников   дополнительного капитала инструментов, подлежащих погаша-   нию из исключено из расчета собственных средств (капитала)	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников   дополнительного капитала вследствие ограничения	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях  
N  
сопроводительной информации к отчетности по форме 04098808.

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

##### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Номер пояснения	Стойкость активов (инструментов), за вычетом сформированных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты), за вычетом сформированных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стойкость активов (инструментов), за вычетом сформированных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты), за вычетом сформированных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	
1	1	1	13454722	11365767	9267732	21065345	19632198
1	1.1	1.1.1	4917071	4917071	0	7443305	7443305
1	1.1.2	1.1.1.1	0	0	0	0	0
1	1.1.3	1.1.1.2	0	0	0	0	0
1	1.2	1.1.2.1	2007966	2007910	401562	1637651	1637240
		1.1.2.2					327448



12.2.5.1 по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным общественным денежным требованиям, в том числе удостоверенных закладных

+ 3 Кредиты на потребительские цели, всего,

в том числе:

+ 13.1 1с коэффициентом риска 110 процентов

+ 13.2 1с коэффициентом риска 140 процентов

+ 13.3 1с коэффициентом риска 170 процентов

+ 13.4 1с коэффициентом риска 200 процентов

+ 13.5 1с коэффициентом риска 300 процентов

+ 13.6 1с коэффициентом риска 600 процентов

+ 14 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,

в том числе:

+ 14.1 1го финансовым инструментам с высоким риском

+ 14.2 1го финансовым инструментам со средним риском

+ 14.3 1го финансовым инструментам с низким риском

+ 14.4 1го финансовым инструментам без риска

+ 15 Кредитный риск по производным финансовым инструментам

+ + + + +

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальное подтверждение"

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами:

Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

#### Приложение 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

		Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Активы (инструменты), за вычетом однозначных резервов на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом однозначных резервов на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0

#### Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5

6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего,			250941.0
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 непролентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Приложение 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер позиции	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,						
в том числе:							
7.1	Процентный риск, всего,						
в том числе:							
7.1.1	общий						
7.1.2	специальный						
7.1.3	гамма-риски и вега-риски по опционам, включаемым в расчет процентного риска						
7.2	Фондовый риск, всего,						
в том числе:							
7.2.1	общий						
7.2.2	специальный						
7.2.3	гамма-риски и вега-риски по опционам, включаемым в расчет фондового риска						
7.3	валютный риск, всего						
в том числе:							
7.3.1	гамма-риски и вега-риски по опционам, включаемым в расчет валютного риска						
7.4	товарный риск, всего,						
в том числе:							
7.4.1	основной товарный риск						
7.4.2	дополнительный товарный риск						
7.4.3	гамма-риски и вега-риски по опционам, включаемым в расчет товарного риска						



15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0   0.00   0   0.00   0   0.00   0   0.00
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0   0.00   0   0.00   0   0.00   0   0.00
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика носившей или отступившей	0   0.00   0   0.00   0   0.00   0   0.00
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	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		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		тыс. руб.	
		1	2	3	4	5	6		
1.1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	
11.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями			0	0	0	0	0	
12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	
12.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями			0	0	0	0	0	
13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	
13.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями			0	0	0	0	0	

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

1	Номер строки	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую от отчетной на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной на два квартала на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной на один квартал на два квартала на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной на один квартал на два квартала на три квартала от отчетной
1	(Основной капитал, тыс.руб.	7504244.0	7451873.0	7984241.0	7522493.0	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага,	20607407.0	22913394.0	26692786.0	33173155.0	

1	1	тнс. руб.			
3	3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент			
			36.4	32.5	29.9
					22.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Н. п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Идентификационный номер инструмента	Регулятивные условия		
			Применимое право	Уровень капитала, в который уровень консолидации, на котором инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента
1 КБ "МДА" (АО)	Сохраненное фиксированное начисление эмитента инструмента капитала	10103344B	базовый капитал	не применимо	обязанственные акции
2 КБ "МДА" (АО)		10103344B	базовый капитал	не применимо	обязанственные акции
3 КБ "МДА" (АО)		10103344B	базовый капитал	не применимо	обязанственные акции
4 КБ "МДА" (АО)		10103344B003D	базовый капитал	не применимо	обязанственные акции
5 КБ "МДА" (АО)		10103344B004D	базовый капитал	не применимо	обязанственные акции
6 КБ "МДА" (АО)		10103344B005D	базовый капитал	не применимо	обязанственные акции
7 КБ "МДА" (АО)		10103344B007D	базовый капитал	не применимо	обязанственные акции

Раздел 5. Продолжение

Н. п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия			Применять/дивиденты/купонный доход
		Наличие периодичности	Дата выплата	Последующая погашения	
1 акционерный капитал	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	по сроку	погашения инструмента	погашения воздушной реализации права реализации права согласованного с Банком России условия такого права и сумма (погашения)	типа (плата) ставки по инструменту
2 акционерный капитал		беспротяжный	беспротяжный	не применимо	выплаты дивидендов по обыкновенным акциям
3 акционерный капитал		беспротяжный	беспротяжный	не применимо	выплаты дивидендов по обыкновенным акциям
4 акционерный капитал		беспротяжный	беспротяжный	не применимо	выплаты дивидендов по обыкновенным акциям

5	акционерный капитал	26.05.2009	бессрочный (без отынче нет ния срока)	не применено	не применено	не применено	не применено
6	акционерный капитал	30.10.2009	бессрочный (без отынче нет ния срока)	не применено	не применено	не применено	не применено
7	акционерный капитал	08.09.2011	бессрочный (без отынче нет ния срока)	не применено	не применено	не применено	не применено
<b>Раздел 5. Продолжение</b>							
N п.п.	/						
название	Характер	Конвертируемость	Полная либо частичная конвертация	Ставка объектельности конвертации	Сокращенное выражение уровень капитала.	Возможность [условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное постоянное или времяное списание инструмента
1	некуплативный	неконвертируемый	не применено	не применено	не применено	не применено	не применено
2	некуплативный	неконвертируемый	не применено	не применено	не применено	не применено	не применено
3	некуплативный	неконвертируемый	не применено	не применено	не применено	не применено	не применено
4	некуплативный	неконвертируемый	не применено	не применено	не применено	не применено	не применено
5	некуплативный	неконвертируемый	не применено	не применено	не применено	не применено	не применено
6	некуплативный	неконвертируемый	не применено	не применено	не применено	не применено	не применено
7	некуплативный	неконвертируемый	не применено	не применено	не применено	не применено	не применено

N п.п.	/	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий	
1	наименование характеристики инструмента					
2	1 не применено	не применено	да		не применено	
3	2 не применено	не применено	да		не применено	
4	3 не применено	не применено	да		не применено	
5	4 не применено	не применено	да		не применено	
6	5 не применено	не применено	да		не применено	
7	6 не применено	не применено	да		не применено	

Приложение: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.mia.ru](http://www.mia.ru)

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

1. Формирование (доналичисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 3728919, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 872621;

1.2. изменения качества ссуд 7213;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 2004;

1.4. иных причин 2847081.

2. Восстановление (умышленно) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2491808, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 609517;

2.3. изменения качества ссуд 21287;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 2196;

2.5. иных причин 1858808.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	34.6	26.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	34.6	26.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	34.6	28.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	35.2	66.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	95.8	108.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	82.3	59.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   22.1   Максимальное   14.4	
				Минимальное   0.2   Минимальное   0.0	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	77.6	109.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

**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	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		19264242
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части 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 (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1511298
7	Прочие поправки		168779
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		20606761

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		19182562.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		86813.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		19095749.0
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными  бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14,  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:	1524238.0
18	Поправка в части применения коэффициентов  кредитного эквивалента	12940.0
19	Величина риска по условным обязательствам  кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1511298.0

**Капитал риска**

20	Основной капитал	7504244.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых  требований под риском для расчета показателя  финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),  всего:	20607047.0

**Показатель финансового рычага**

22	Показатель финансового рычага по Базелю III  (строка 20 / строка 21), процент	36.4
----	--	------

**Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на 01.04.2017		данные на 01.07.2017		данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.					
1	1 Высоколиквидные активы с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числителе Н26 (Н27)		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
2	2 Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	3 Стабильные средства							
4	4 Нестабильные средства							
5	5 Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	6 Операционные депозиты							
7	7 Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	8 Необеспеченные долговые обязательства							
9	9 Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	10 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	11 По производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительных средств							
12	12 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, связанных с потерей фонирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	13 По обязательствам банка по неиспользованным безвозмездным и условно отымым кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам							
16	16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	17 По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумагами, включая операции с обратным выкупом							
18	18 По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	19 По другим призводственным операциям							
20	20 Суммарный призводственный поток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
	СУММАРНАЯ ОЖИДАЕМЫЕ СТОЛБЦЫ							
21	21 По всем видам кредитов, предоставленных с правом выкупа на первоначальную сумму (строка 1 + строка 2)		X		X		X	
22	22 Иной ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	23 Информация о кредиторской ликвидности банка (если имеется)		X		X		X	



Заместитель Генерального директора  
\* МОСКВА \*

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 380-30-47

Кенев А.Н.

10.11.2017

Хасанов Р.Г.

Бетинов В.Ю.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2017 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	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период,		Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
			тыс. руб.	отчетный период	
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:		536181	1912886	
1.1.1	проценты полученные		1679687	2227012	
1.1.2	проценты уплаченные		-899464	-1472773	
1.1.3	комиссии полученные		235877	175472	
1.1.4	комиссии уплаченные		-17208	-41171	
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	10357	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		433265	1627371	
1.1.8	прочие операционные доходы		16457	50615	
1.1.9	операционные расходы		-564041	-515469	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-348392	-148528	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10510258	-5136507	
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5596	-32698	
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		13470171	5625173	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1452571	9461	
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		2229471	471368	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6939259	-8970625	
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		-5274661	-1089018	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5963	-150168	
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-9974077	-3223621	
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"		-11243559	-25951739	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		14494109	28118549	

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			5112		-31215
2.6   Выручка от реализации основных средств, нематериальных   активов и материальных запасов			802		6779
2.7   Дивиденды полученные			0		0
2.8   Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3256464		2142374	
3   Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности					
3.1   Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0		0
3.2   Приобретение собственных акций (долей), выкупленных   у акционеров (участников)			0		0
3.3   Продажа собственных акций (долей), выкупленных   у акционеров (участников)			0		0
3.4   Выплаченные дивиденды			-236513		-28799
3.5   Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			-236513		-28799
4   Влияние изменений официальных курсов иностранных   валют по отношению к рублю, установленных Банком России,   на денежные средства и их эквиваленты			-16174		-165860
5   Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			-6970300		-1275906
5.1   Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного   года	2.1		8060753		4293569
5.2   Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного   периода	2.1		1090453		3017663

Заместитель Генерального директора

Хасанов Р.Г.

A circular stamp with the text "МОСКОВСКОЕ ИПОТЕЧНОЕ АГЕНТСТВО" around the perimeter and "МОСКВА" at the bottom. In the center is a stylized building icon.

Бетнез В.Ю.

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
КБ «МИА» (АО)  
за 9 месяцев 2017 года.**

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (далее Банк) по состоянию на 01.10.2017, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 №4212-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 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года (включительно) по состоянию на 01.10.2017 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (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 01.10.2016 года приведены на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев 2016 года, данные по состоянию на 01.01.2017 года приведены на основании данных годового отчета за 2016 год. С целью соблюдения сопоставимости отдельные показатели на аналогичную дату предыдущего года откорректированы по методике 2017 года и отличаются от данных, представленных на сайте Банка в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев 2016 года.

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

## **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 01.10.2017 года у Банка на территории Российской Федерации открыты  
открыто два внутренних структурных подразделения:

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

Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2017 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.10.2017 г. составила 295 человек (на 01.10.2016 г. 297 человек).

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.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Аккредитивы.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- 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 государственные ценные бумаги.
- Операции с векселями российских кредитных организаций.
- Привлечение средств на рынке ценных бумаг посредством облигационных займов.
- 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.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- 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.
- Осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка, в том числе по поручению Клиентов, а также операции хеджирования валютных и процентных рисков Банка.

## 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.

В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжают отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике: снизился официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизилась ключевая ставка ЦБ РФ, снизилась инфляция. По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

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 Рейтинги Банка**

Банку присвоен рейтинг одного из ведущих международных агентств – MOODY'S INVESTORS SERVICE. Рейтинг основан на данных консолидированной финансовой отчетности КБ «МИА» (АО), подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоены следующие рейтинги:

- 1) международные рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте – соответственно, Ba3 и Not Prime (NP) (Moody's)
- 2) прогноз по долгосрочному депозитному рейтингу и РФУ – «стабильный» (Moody's)

<http://www.mia.ru/about-bank/financial-results/banks-ratings/>

### **1.4 Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка**

Банком разработаны и приняты Стратегический бизнес-план на 2017-2019 гг. и Оперативный план развития и бюджеты на 2017 год (утверждены Советом директоров 10 февраля 2017 года, Протокол № 2 от 13 февраля 2017 года).

В соответствии с разработанным Оперативным планом Банк намерен получить чистую прибыль за 2017 год в размере 384 311 тыс. руб. и достичь рентабельности капитала на уровне 4,75%.

В период 2017-2019 гг. основными целевыми сегментами по направлению работы с юридическими лицами для Банка станут:

- предприятия, подведомственные Правительству Москвы;
- субъекты МСП (малые и средние предприятия), в том числе инновационные МСП;
- технополисы, технопарки, коворкинг-центры и иные бизнес-образования;
- резиденты бизнес-образований.

Одной из стратегических задач Банка станет дальнейшее комплексное содействие развитию малого и среднего предпринимательства Москвы путем:

- повышения доступности кредитных ресурсов для МСП,
- содействия вовлечению МСП в систему госзакупок,
- поддержки МСП в целях обеспечения исполнения ими государственных контрактов.

Исполнение Стратегического бизнес-плана обеспечит достижение следующих стратегических ключевых показателей эффективности: стоимость чистых активов в конце 2019 года составит 8,7 млрд. рублей, рентабельность активов – 1,88%, интегральная доходность - 0,058. Рост активов Банка за 2017-2019 годы составит более 34 %.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали:

- предоставление кредитов корпоративным заемщикам;
- купонные выплаты и размещение биржевых облигаций Банка третьего выпуска;
- операции с ценными бумагами российских эмитентов;
- операции с векселями кредитных организаций;
- операции на валютном рынке;
- операции межбанковского кредитования.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московской области.

По требованию Регулятора Банком в первом полугодии 2017 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 84 991 тыс. рублей, что существенным образом не отразилось на величине капитала Банка, не привело к нарушению обязательных нормативов и не повлияло на способность Банка выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. По мнению руководства Банка, данное событие не оказало существенного влияния на допущение о непрерывности деятельности Банка.

## 1.5 Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка в отчетном периоде с 29 июня 2016 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Березин Андрей Юрьевич	0
Миронова Ирина Васильевна	0
Кулина Наталья Михайловна	0
Серегин Андрей Игоревич	0
Макашин Павел Анатольевич	0
Полторак Григорий Витальевич	0
Валеев Дмитрий Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Березин Андрей Юрьевич	0

Решением единственного акционера Банка от 30.03.2017 года прекращены полномочия Генерального директора, Председателя Правления Гриба Сергея Алексеевича и с 31.03.2017 года назначен исполняющим обязанности Генерального директора Волошин Илья Александрович.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном периоде с 31 марта 2017 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Волошин Илья Александрович	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0
Князев Максим Геннадиевич	0

## Сведения о корпоративном секретаре Банка

**Князев Максим Геннадиевич.**

Наименование занимаемой должности: Начальник Юридической службы.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Дата фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность Начальника Юридической службы: 30 августа 2010 г.

Дата фактического назначения (избрания, переизбрания) Корпоративным секретарем: 24 февраля 2015 г.

Дата согласования Банком России на должность члена Правления: 17 декабря 2015 г.

Дата фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность члена Правления: 31 декабря 2015 г.

Сведения о профессиональном образовании: Московская Академия экономики и права, 2001 г., бакалавр юриспруденции; Российская Правовая академия Министерства юстиции РФ, 2003 г., юрист, юриспруденция.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность:

Дата назначения (избрания) на должность	Дата увольнения (освобождения от занимаемой должности)	Наименование должности	Место работы	Описание служебных обязанностей
1	2	3	4	5
30.08.2010	по настоящее время	Начальник Юридической службы	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Руководство Юридической службой, полное правовое сопровождение деятельности банка
24.02.2015	по настоящее время	Корпоративный секретарь	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Эффективное текущее взаимодействие с акционером, координация действий по защите прав и интересов акционера, поддержка эффективной работы Совета директоров
31.12.2015	по настоящее время	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Курирование Службы методологического обеспечения и оптимизации банковских процессов; Службы обеспечения; Юридической службы

### Сведения о заместителе корпоративного секретаря Банка

Денисенко Дмитрий Вячеславович.

Наименование занимаемой должности: Заместитель начальника Юридической службы.

Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Дата фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность Заместителя начальника Юридической службы: 06 ноября 2014 г.

Дата фактического назначения (избрания, переизбрания) Заместителем корпоративного секретаря: 24 февраля 2015 г.

Сведения о профессиональном образовании: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский Государственный индустриальный университет», 2008 г., специальность юриспруденция, гражданско-правовая специализация, квалификация юрист. Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Институт экономики и предпринимательства», 2012 г., специальность финансы и кредит, специализация финансовый менеджмент, квалификация экономист.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС), диплом о профессиональной подготовке по программе «Государственное и муниципальное управление», предоставляет право на ведение профессиональной деятельности в сфере государственного и муниципального управления, 2016 г.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность:

Дата назначения	Дата увольнения	Наименование должности	Место работы	Описание служебных обязанностей
-----------------	-----------------	------------------------	--------------	---------------------------------

(избрания) на должность	(освобождение от занимаемой должности)			
1	2	3	4	5
24.06.2011	17.10.2014	Главный юрисконсульт, Заместитель начальника Юридической службы	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Правовое сопровождение деятельности банка
20.10.2014	05.11.2014	Референт отдела экспертной аналитики и мониторинга Департамента стратегического управления, государственных программ и инвестиционных проектов	Министерство экономического развития Российской Федерации	Выработка государственной политики и нормативно-правовое регулирование в сфере разработки и реализации государственных программ Российской Федерации
06.11.2014	по настоящее время	Заместитель начальника Юридической службы	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Правовое сопровождение деятельности банка
24.02.2015	по настоящее время	Заместитель Корпоративного секретаря	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Исполнение функций Корпоративного секретаря в отсутствие последнего

## 1.6 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			
		На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.10.2016	На 01.10.2017
1	2	3	4	5	6
1	Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. <sup>(1)</sup>	7 087 650	7 517 474	5 837 670	6 034 835
2	Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. <sup>(2)</sup>	2 964 453	3 341 940	2 592 015	2 011 891
3	Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	41.8%	44.5%	44.4%	33.3%
4	Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом	55.2%	12.7%	37.2%	-22.4%
	В том числе:				
5	Процентные доходы по предоставленным кредитам, тыс. руб. <sup>(3)</sup>	2 029 690	1 818 416	1 330 880	1 219 696
5.1	Доля процентных доходов по предоставленным кредитам в общей сумме полученных доходов, %	28.6%	24.2%	22.8%	20.2%
5.2	Изменение доходов от по предоставленным кредитам по сравнению с предыдущим отчетным периодом	12.5%	-10.4%	10.3%	-8.4%
6	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные	455 941	853 780	650 328	512 658

	бумаги, тыс. руб. <sup>(4)</sup>				
6.1	Доля процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги в общей сумме полученных доходов, %	6.4%	11.4%	11.1%	8.5%
6.2	Изменение процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги по сравнению с предыдущим отчетным периодом, %	560.5%	87.3%	176.6%	-21.2%
7	Доходы (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой, тыс. руб. <sup>(5)</sup>	478 822	669 744	610 807	279 537
7.1	Доля доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой в общей сумме полученных доходов, %	6.8%	8.9%	10.5%	4.6%
7.2	Изменение доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой по сравнению с предыдущим отчетным периодом, %	1174.3%	39.9%	676.9%	-54.2%

(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 состоянию на 01.10.2017 года размер доходов от основной деятельности Банка составил 2 011 891 тыс. руб., данный показатель уменьшился на (-22,3%) по сравнению с данным показателем за девять месяцев предыдущего отчетного года, что связано со снижением доли доходов Банка от основных видов деятельности, в том числе уменьшением процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги с 650 328 тыс. руб. до 512 658 тыс. руб. или на (-21,2%) и уменьшением доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой с 610 807 тыс. руб. до 279 537 тыс. руб. или на (-54,2%).

В условиях кризисных явлений в экономике страны, ипотека продолжала оставаться в 2016 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 1 и 2 втором кварталах 2016 года реальные доходы населения продолжали снижаться и упали еще на 4,8% по сравнению с данным показателем за аналогичный период 2015 года.

Тем не менее, общее качество ипотечного кредитного портфеля по сравнению с другими видами кредитования продолжало сохраняться на относительно высоком уровне: объем ипотечных ссуд, платежи по которым просрочены на 90 и более дней, по итогам 2016 года составил 2,65%, в то время как общая просроченная задолженность по ссудам физических лиц по состоянию на 01.01.2017 г. составляла 7,9%.

Следует отметить, что в 2016 году наметилась тенденция на стабилизацию качества ипотечного кредитного портфеля. Так, объем задолженности, просроченной на 90 и более дней, за период с 01.01.2016 г. по 01.01.2017 г. сократился с 3,1% до 2,65%. По состоянию на 01.06.2017 г. значение данного показателя снизилось еще на 0,05% и составило 2,60% от объема выданных ипотечных ссуд.

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 2016 года ключевая ставка была снижена до 11% годовых. Тенденция по снижению ключевой ставки была продолжена Банком России и в первой половине 2017 года. Так, с 24.03.2017 г. ключевая ставка была снижена до 9,75%, с 02.05.2017 г. – до 9,25%, с 19.06.2017 г. – до 9%, с 18.09.2017г. – 8,5%.

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%, в 1 квартале 2017 года – 11,90%, в мае 2017 г. – 11,3%, в июле ставки по ипотечным кредитам опустились ниже 11% и составили в среднем 10,94%.

В 2016 году рынок ипотеки восстановился после снижения в 2015 году: объем выданных кредитов составил 1 473 млрд. руб., что на 27% превышает результаты 2015 года.

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).

Благодаря программе субсидирования, объемы введенного жилья в многоквартирных домах по итогам 2016 года, остались практически на уровне рекордного 2015 года (48,2 млн.м.кв. против 50,1 млн.м.кв.). Вследствие окончания действия указанной программы в конце 2016 года, в начале 2017 года наблюдался временный спад на рынке ипотечного кредитования, который затем к концу 1 квартала 2017 года сменился ростом, а начиная с мая 2017г. рост по сравнению с аналогичным месяцем 2016г. составляет более 38%. Так, по результатам второго квартала 2017 г. объем выдачи ипотечных кредитов составил 452 млрд. руб., что на 32% больше показателя предыдущего года, вместе с тем, в августе 2017 г. объем выдачи составил более 174 млрд. руб., что на 39% выше уровня августа 2016 г. Всего по итогам 8 месяцев 2017 года, по данным АО «АИЖК», было выдано 602,2 тысяч ипотечных кредитов на 1,1 трлн. руб., что на 22% выше аналогичного показателя 2016 года, что соответствует уровню рекордного 2014г.

Замедление инфляции до рекордных 3% в сентябре 2017 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.

Учитывая динамику ипотечных ставок и существующий спрос населения на жилье, по данным АО «АИЖК» по итогам 2017 года может быть выдано более 1 миллиона ипотечных кредитов в общем объеме 1,8 трлн. руб.

В целом ситуация на рынке ипотечного жилищного кредитования в 2016 году и за девять месяцев 2017 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.

## 1.7 Сведения о капитале и финансовых результатах Банка

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

№ строки	Наименование показателя	2016 г.	9 мес. 2016 г.	9 мес. 2017 г.
1	2	5	6	7
1	Уставный капитал, тыс. руб.	5 442 288	5 442 288	5 442 288
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	7 959 075	7 740 360	7 504 244
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	472 964	299 078	-325 537
4	Рентабельность активов, %	1,43%	1,00%	-1,27%
5	Рентабельность капитала, %	6,03%	3,93%	-4,18%
6	Привлеченные средства , тыс. руб.	17 826 236	9 020 552	11 118 537
7	Выпущенные облигации и векселя, тыс. руб.	5 653 000	6 974 108	367 288

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

Величина Уставного капитала Банка за девять месяцев 2017 года не изменилась и на 01.10.2017 г. составила 5 442 288 тыс. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.10.2016 г. по 01.10.2017 г. сократились на (-3,1)% с

7 740 360 тыс. руб. до 7 504 244 тыс. руб. Сокращение собственных средств (капитала) связано с наличием у Банка чистого убытка по результатам 9 месяцев 2017 г. в размере (-325 537) тыс. руб., который является следствием консервативной политики Банка в области резервирования на возможные потери по ссудам отдельных корпоративных клиентов во 2 и 3 кварталах 2017 г. Следует отметить, что размер обеспечения по ссудам корпоративных клиентов, по которым было проведено доформирование резерва за девять месяцев 2017 года, превышает обязательства указанных клиентов перед Банком.

Требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

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

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

### **2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в первом полугодии 2017 года определялись Положением «Учетная политика КБ «МИА» (АО), утвержденным приказом Банка №435 от 30.12.2015 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 правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», 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) в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в день наступления события, прекращающего период начисления;
- в день, установленный договором (соглашением) для исполнения требования или обязательств по платежу,

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-х 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 или перехода прав) 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 (сходие 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

происходит в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: 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,ключенными 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 долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением

переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

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

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/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 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 отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Бухгалтерский учет в КБ «МИА» (АО) осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017 №579-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.

Существенные ошибки не выявлялись. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев 2017 года составлялась на основе единой учетной политики Банка.

### **3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **3.1 Денежные средства и их эквиваленты**

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 октября 2017
Наличные денежные средства	401 004	173 357
Остатки по счетам в Банке России (кроме об. резервов)	6 968 947	239 400
Корреспондентские счета в банках	145 082	510 609
- Российской Федерации	122 490	494 043
- других стран	22 592	16 566
Прочие размещения в финансовых учреждениях	588 845	167 087
Резерв под обесценение	431	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8 103 447</b>	<b>1 090 453</b>

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

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 октября 2017
Форвардные контракты с иностранной валютой	0	0
Опционы с иностранной валютой	0	0
Своп с иностранной валютой	5 088 936	2 574 489
<b>Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам</b>	<b>5 088 936</b>	<b>2 574 489</b>

#### **3.3 Чистая ссудная задолженность**

тыс. руб.	На 1 января 2017	На 1 октября 2017 г.
Межбанковские кредиты	1 500 000	1 500 000
Векселя кредитных организаций	179 731	229 162
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	6 360 165	5 935 003
Кредиты государственным организациям	600 000	1 600 000
Кредиты юридическим лицам – резидентам	5 748 353	4 186 748
Кредиты юридическим лицам – нерезидентам	0	0
Прочие требования	11 812	148 225
Ссудная и прир. к ней задолженность физических лиц, в	6 071 974	5 093 713
Потребительские кредиты	112 576	253 144
Ипотечные кредиты	5 959 398	4 840 569
Автокредиты	0	0
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>14 111 870</b>	<b>12 757 878</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	168 227 6	2 679 508
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>12 429 594</b>	<b>10 078 370</b>

### **3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 октября 2017
<b>Без обременения:</b>	<b>10 421 267</b>	<b>7 147 772</b>
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 408 842	2 293 741
Муниципальные облигации	102 899	202 528
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	8 909 526	4 651 503
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>1 388 649</i>	<i>450 479</i>
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	<i>3 685 454</i>	<i>1 578 050</i>
<i>Прочие долговые обязательства</i>	<i>3 835 423</i>	<i>2 622 974</i>
<b>С обременением:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>10 421 267</b>	<b>7 147 772</b>

Банк в течение 2016 года и девяти месяцев 2017 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, подлежащими погашению.

### **3.5 Информация об объемах и видах активов, доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России**

По состоянию на 01.10.2017 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.

#### **Сведения об обремененных и необремененных активах**

Балансовая стоимость активов Банка согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 г. № 381-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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		19 777 794	7 195 694
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 195 694	7 195 694
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	569 046	569 046
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	569 046	569 046
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	4 322 895	4 322 895
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 322 895	4 322 895
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	618 773	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	533 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 850 177	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 200 271	0
8	Основные средства	0	0	301 672	0
9	Прочие активы	0	0	77 873	0

### 3.6 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 октября 2017
Корреспондентские счета других банков	49	2 259
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	80 000	300 600
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>80 049</b>	<b>302 859</b>

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 2016 года и девяти месяцев 2017 года.

### 3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 октября 2017
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в</b>	<b>3 901 947</b>	<b>2 904 275</b>
Текущие/расчетные счета	3 761 947	2 839 275
Срочные депозиты	140 000	65 000
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т. ч.:</b>	<b>11 183 704</b>	<b>5 081 736</b>
Текущие/расчетные счета	9 223 975	4 904 377
Срочные депозиты	1 959 729	177 359
<b>Физические лица всего, в</b>	<b>2 670 882</b>	<b>2 829 667</b>
Текущие/расчетные счета	2 261 925	2 055 923
Срочные депозиты	408 957	773 744
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>17 756 533</b>	<b>10 814 678</b>

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

### 3.8 Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

С учетом требований нормативных документов Банка России, Банк раскрывает информацию об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами:

тыс. руб.	Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2017	Данные на начало отчетного года 01.01.2017
1	2	3	4	
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	454 561	22 592	
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0	
2.1	банкам-нерезидентам	0	0	
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	

2.3	физическими лицами - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 578 050	3 707 108
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 578 050	3 707 108
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 906	67
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31	63
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 875	4

### 3.9 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 октября 2017
Облигации	5 400 000	300 060
Векселя всего, в т.ч.	253 000	67 225
Обязательства по ценным бумагам к исполнению	218	3
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>5 653 218</b>	<b>367 288</b>

### 3.10 Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 октября 2017
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>144 871</b>	<b>71 825</b>
<i>Суммы, поступившие до выяснения</i>	3 694	607
<i>ПКД начисленный по выпущенным облигациям и векселям</i>	87 027	1 496
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	54 150	69 722
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>32 471</b>	<b>23 732</b>
<i>Налоги к уплате</i>	20 208	3 815
<i>Доходы будущих периодов</i>	0	0
<i>Кредиторская задолженность</i>	12 263	19 917
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>177 342</b>	<b>95 557</b>

### **3.11 Средства акционеров**

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

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

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 для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

### **4.1 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.

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 2016 года и девяти месяцев 2017 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

## **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 и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Ниже в таблице представлена информация о показателе финансового рычага .

Показатель	на 01.01.2017 г.	на 01.04.2017 г.	на 01.07.2017 г.	01.10.2017
Основной капитал	7 522 493	7 984 241	7 451 873	7 504 244
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	33 173 155	26 692 786	22 913 394	20 607 407
Показатель финансового рычага	22,7	29,9	32,5	36,4

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.

В течение 2016 года и девяти месяцев 2017 года Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

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. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

### 6.1 Страновая концентрация активов и обязательств

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2017 г.), а также по состоянию на отчетную дату (01.10.2017 г.) страновая концентрация активов и (или) обязательств Банка, составляющая 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно, отсутствовала.

### 6.2 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 управляемческой 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 кредитных операций. 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 № 139-И.

#### *Резервирование*

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

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

#### *Обеспечение обязательств*

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

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

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

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

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

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

## **6.3 Информация о сделках по уступке прав требований**

Банк не совершил сделок по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2016 году и за девять месяцев 2017 года.

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.

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.

В первом полугодии 2017 года Банк осуществлял две сделки по уступке прав требований.

- 1) КБ «МИА» (АО) по Договору цессии, заключенному между КБ «МИА» (далее – Банк) и частной компанией, уступил ей права требования к Заемщику по Кредитному договору с одновременным предоставлением частной компании права отсрочки платежа на сумму 276 693 тыс. руб. В качестве основного обеспечения обязательств частной компании перед Банком оформлен залог

прав требования на квартиры по договорам долевого участия в строительстве. К моменту уступки ссуда, предоставленная Заемщику, была отнесена к 5 категории качества с формированием резерва 100%. В соответствии с п.4.4 Положения Банка России № 590-П задолженность частной компании также классифицируется в 5 категорию качества с формированием резерва 100%.

- 2) КБ «МИА» (АО) по договору цессии, заключенному между КБ «МИА» и кредитной организацией, уступил кредитной организации права требования к заемщику по Договорам о предоставлении банковских гарантий, предоставленных в обеспечение исполнения обязательств перед Бенефициаром. К моменту уступки ссуды были отнесены к 5 категории качества с формированием резерва в размере 100% в размере 12 589 тыс. руб.

В 2016 году сделки по уступке прав требования не проводились.

В соответствии со Стратегическим бизнес – планом КБ МИА (АО) на 2018 - 2019 годы проведение сделок по уступке прав требования не запланировано.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За девять месяцев 2017 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытоков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительски е кредиты	0	0	0	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимател ьству	289 282	289 282	54 132	0
5	<b>ИТОГО</b>	<b>289 282</b>	<b>289 282</b>	<b>54 132</b>	<b>0</b>

#### 6.4 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.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- 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;
- установление предельных значений для коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

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.

## 6.5 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 рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом Банка. Для целей установления лимитов анализируется финансовое положение эмитента и объем имеющегося в его распоряжении ликвидных средств, а также прочая информация об эмитенте, имеющаяся в открытых источниках.

### *Процентный риск*

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

### *Валютный риск*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

### *Фондовый риск*

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

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

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

## 6.6 Нефинансовые риски

### *Правовой риск*

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгодае которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков);
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

### *Стратегический риск*

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- Планы кредитно-финансовых и банковских операций;
- Производственный, инвестиционный и финансовый планы, включая количественные ключевые показатели эффективности деятельности;
- Перечень организационных мероприятий, необходимых для обеспечения достижения поставленных стратегических целей.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период стратегического планирования составляет 3 года, период оперативного планирования – 1 год. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

### ***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.

#### ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Снижение риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне reputационных рисков Банка.

## **6.7 Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк может осуществлять сделки со своими связанными сторонами.

В течение 2016 года и девяти месяцев 2017 года Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

## **7. Прекращенная деятельность**

На момент составления промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности за девять месяцев 2017 года решений органов управления Банка о прекращении деятельности не принималось.

## **8. 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**



**R.Г. Хасанов**

**Главный бухгалтер**



**В.Ю. Бетнев**

10.11.2017

