

Утвержден «__» _____ 20__ г.

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет по ценным бумагам)

Протокол № __ от «__» _____ 20__ г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента:

0	3	3	4	4
---	---	---	---	---

 -

В

за 3 квартал 2017 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

107045, г. Москва, Селиверстов переулок, д. 4, стр.1
(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации – эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Исполняющий обязанности Генерального директора,
Председателя Правления
КБ «МИА» (АО)

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

подпись

И.А. Волошин

Дата: «14» ноября 2017 г.

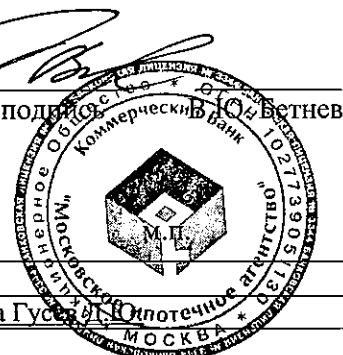
Главный бухгалтер
КБ «МИА» (АО)

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)

подпись

В.С. Ветнев

Дата: «14» ноября 2017 г.



Контактное лицо:	Заместитель Начальника Казначейства Гусев Д.С.
Телефон:	8 495 3803049, 8 495 3803050
Факс:	8 495 6073552
Адрес электронной почты:	d.gusev@mia.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	
http://www.mia.ru/investors/quarterly-reports-with-securities/; http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384	

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение	5
	I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
1.1.	Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	6
1.2.	Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.3.	Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	14
1.4.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	15
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
	II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	16
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	16
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	17
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	17
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации – эмитента	20
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	23
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	24
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	24
2.4.1.	Кредитный риск	24
2.4.2.	Страновой риск	25
2.4.3.	Рыночный риск	26
2.4.4.	Риск ликвидности	26
2.4.5.	Операционный риск	27
2.4.6.	Правовой риск	27
2.4.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	28
2.4.8.	Стратегический риск	29
2.4.9.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	29
	III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	29
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента	29
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	29
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	30
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	31
3.1.4.	Контактная информация	31
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика	32
3.1.6.	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	32
3.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.2.1.	Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	32
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	32
3.2.3.	Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	32
3.2.4.	Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	32
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	32
3.2.6.	Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	33
3.2.6.1.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	34
3.3.	Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	36
3.4.	Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	37
3.5.	Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	38
3.6.	Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	38
	IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	40

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	40
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств	43
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	45
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	47
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	49
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	49
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	52
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента	53
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	54
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	54
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	65
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	79
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	80
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	88
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	97
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	99
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	100
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	100
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (пасивного фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	101
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	102
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	103
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	104
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	104
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	105
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	167
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	106
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	106
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента	107
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	107
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	107
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года	108
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	108
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	109
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	109

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	109
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	109
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	109
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	110
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	110
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	111
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	114
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	115
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	115
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	119
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	120
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	120
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями	120
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	120
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	121
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	122
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	122
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	125
8.8. Иные сведения	135
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	136
Приложение №1	137
Приложение №2	191

Введение

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

КБ «МИА» (АО)

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

107045, г. Москва, Селиверстов переулок, д.4, стр.1.

ИНН: 7703247043

КПП: 770801001

КПП на учет в МИ ФНС РФ №9: КПП 997950001 ОКТМО 45378000

ОГРН: 1027739051130

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Требование о раскрытии информации в форме ежеквартального отчета распространяется на КБ «МИА» (АО) (далее “кредитная организация – эмитент”, “банк” или “эмитент”) в соответствии с условиями, предусмотренными абзацами 2 и 5, пункта 10.1, главы 10, разделом IV Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014г. N 454-П: в отношении ценных бумаг КБ «МИА» (АО) осуществлялась регистрация проспектов ценных бумаг, а так же биржевые облигации допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810545250000231
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	В ГУ Банка России по ЦФО

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	БИК
1	2	3	4	5	6	7	8
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АО НКО "МОСКЛИРИНГЦЕНТР"	123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1	7707033412	044525133	30103810845250000133 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810800000000017	К/с
«Кредит Урал Банк» Акционерное общество	Банк «КУБ» (АО)	455044, Челябинская область, г.Магнитогорск, ул.Гагарина, 17	7414006722	047516949	30101810700000000949 в РКЦ Магнитогорск	30110810400000000019 30110840400000000005 30110978400000000003	К/с К/с К/с
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12	7702165310	044525505	30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000505 30110840300000000008 30110978300000000006 30413810500000000001 30413840800000000001 30413978400000000001	К/с К/с К/с Т/с Т/с Т/с
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1	7734202860	044525659	30101810745250000659 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810100000000021 30110840500000000659	К/с К/с
Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	ПАО «Промсвязьбанк»	109052, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр.22	7744000912	044525555	30101810400000000555 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810400000000022 30110840000000000007 30110978000000000005	К/с К/с К/с
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810700000000256 30110840000000000256 30110978600000000256	К/с К/с К/с
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д.20, стр.2	7750004009	044525550	30101810145250000550 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000550 30110840900000000550 30110978500000000550	К/с К/с К/с
Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (акционерное общество)	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	129110, г. Москва, проспект Мира, д.72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ГУ Банка России по ЦФО	30110156300000000213	К/с К/с К/с
Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	ТКБ БАНК ПАО	109147, Москва, ул. Воронцовская, 27/35	7709129705	044525388	30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840800000000388 30110978400000000388	К/с К/с

Примечание: К/с – корреспондентский счет, Т/С – торговый счет.

* Корреспондентские счета закрыты 25 апреля 2016 года в связи с реорганизацией ОАО «Банк Москвы».

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB Bank (Deutschland) AG (ВТБ Банк Германия) АГ	VTB Bank (Deutschland)	Frankfurt am Main, Deutschland (Франкфурт на Майне, Германия) ¹	Отсутствует ²	Отсутствует ³	-	30114978000000000001	0106363393	К/с
						30114392000000000001	0106363427	К/с
						30114756400000000001	0106363435	К/с
						30114826000000000001	0106363443	К/с
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Austria, Vienna (Австрия, Вена) ⁴	Отсутствует ⁵	Отсутствует ⁶	-	30114840700000000002	70-55.097.638	К/с
						30114978300000000002	1-55.097.638	К/с
Межгосударственный банк	Межгосударственный банк	115162, г. Москва ул. Шухова, д. 15	9909400764	044525362	30101810800000000362 в ГУ Банка России по ЦФО	30114398400000000003	30109398000000000062	К/с
						30114933700000000003	30109933300000000062	К/с

Примечание: К/с – корреспондентский счет, Т/С – торговый счет.

¹ Контактный адрес VTB Bank (Deutschland) : Rusterstraße 7-9, D-60325 Frankfurt am Main, Deutschland; Адрес сайта в сети интернет <http://www.vtb.de/de/Kontakt/>; Tel: +49 69 2168-0

² ГИПН ВТБ Банк (Германия) АГ: 3FZXN5.00014.МЕ.276. ВТБ Банк (Германия) АГ имеет идентификационный номер плательщика налога на добавленную стоимость (согл. статья 22 (1) шестой директивы 77/388/ЕЭС от 17 мая 1977г. "О гармонизации правовых положений о налоге на добавленную стоимость в странах-членах Европейского Сообщества"), который значится как - DE 114104505.

³ БИК кредитной организации-нерезидента, в которой открыты корреспондентские счета КБ МИА (АО) отсутствует. SWIFT код: OWHBDEFF

⁴ Контактный адрес Raiffeisen Bank International AG: Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria; регистрационный номер компании: FN 122119m at the Commercial Court of Vienna;

⁵ Идентификационный номер VAT: UID ATU 57531200; Адрес сайта в сети интернет <http://www.rbinternational.com>

⁶ БИК кредитной организации-нерезидента, в которой открыты корреспондентские счета КБ МИА (АО) отсутствует. SWIFT код: RZBAATWW

1.2. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (созданное в результате реорганизации в форме преобразования из закрытого акционерного общества «Интерком-Аудит»)
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит»
ИНН:	7729744770
ОГРН:	1137746561787
Место нахождения:	119330 г. Москва, ул. Мосфильмовская, д.43/40 помещение II комната 7
Номер телефона и факса:	Телефон/факс: (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9
Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента	2012 год 2013 год 2014 год 2015 год
Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с РСБУ и МСФО

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за последние пять завершенных финансовых лет и на перспективу не запланирована.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Не являются
Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов	В связи с отсутствием указанных факторов меры не предпринимались.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит БКР»
ИНН:	7707575221
ОГРН:	1067746150251
Место нахождения:	125040 город Москва, 3-я улица Ямского Поля дом 2 корпус 13
Номер телефона и факса:	Телефон/факс: (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов «Ассоциация «Содружество»
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	119192, Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.
Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента	2016 год 2017 год
Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором будет проводиться независимая проверка	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с РПБУ и МСФО

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за последние пять завершенных финансовых лет и на перспективу не запланирована.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Не являются
Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов	В связи с отсутствием указанных факторов меры не предпринимались.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента: описание процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Аудиторская организация, которая осуществляла обязательную аудиторскую проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2012 год, за 2013 год, за

2014-2015 годы была выбрана по итогам проведения открытых конкурсов на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО). Конкурсы состоялись 21 мая 2012 года, 26 и 29 апреля 2013 года, 14 мая 2014 года.

Аудиторская организация, которая осуществляла обязательную аудиторскую проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2016 год и будет осуществлять обязательную аудиторскую проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2017 год, была выбрана по итогам проведения открытого конкурса на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО). Конкурс состоялся 23 мая 2016 года (дата рассмотрения и оценки заявок).

В конкурсах, которые состоялись в 2012, 2013, 2014 годах, могла принять участие любая аудиторская организация, независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала (за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия), соответствующая всем требованиям действующего законодательства, а также отвечающая следующим требованиям:

- требованиям, предъявляемым законодательством РФ к аудиторским организациям, осуществляющим оказание аудиторских услуг, являющихся предметом конкурса;

- сведения об аудиторской организации должны быть внесены в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов с присвоением основного регистрационного номера;

- о непроведении ликвидации участника размещения заказа – юридического лица и отсутствие решения арбитражного суда о признании участника заказа – юридического лица, банкротом и об открытии конкурсного производства;

- о неприостановлении деятельности участника размещения заказа в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях на день подачи заявки на участие в конкурсе;

- об отсутствии у участника размещения заказа задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов участника размещения заказа по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период;

- отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков сведений об участниках размещения заказа.

В конкурсе, который состоялся в 2016 году, могло принять участие любое юридическое лицо (включая аудиторские организации, являющиеся субъектами малого и среднего предпринимательства), независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала за исключением юридического лица, местом регистрации которого является государство или территория, включенные в утверждаемый в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) в отношении юридических лиц и за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия, удовлетворяющее требованиям ст. 3 Федерального закона от 30.12.2008г № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и претендующее на заключение контракта с Заказчиком, а также отвечающее следующим требованиям:

- наличие о них сведений в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов с присвоением основного регистрационного номера записи;
- непроведение ликвидации и отсутствие решения арбитражного суда о признании банкротом и об открытии конкурсного производства;
- неприостановление деятельности в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на день подачи заявки на участие в конкурсе;
- отсутствие недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые реструктурированы в соответствии с законодательством Российской Федерации, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах) за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов участника закупки, по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. Участник закупки считается соответствующим установленному требованию в случае, если им в установленном порядке подано заявление об обжаловании указанных недоимки, задолженности и решение по такому заявлению на дату рассмотрения заявки на участие в конкурсе не принято;
- отсутствие у руководителя, членов коллегиального исполнительного органа или главного бухгалтера юридического лица - участника закупки судимости за преступления в сфере экономики (за исключением лиц, у которых такая судимость погашена или снята), а также неприменение в отношении указанных физических лиц наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, которые связаны с поставкой товара, выполнением работы, оказанием услуги, являющихся объектом осуществляемой закупки, и административного наказания в виде дисквалификации;
- отсутствие между участником закупки и заказчиком конфликта интересов, под которым понимаются случаи, при которых руководитель заказчика, член конкурсной комиссии, состоят в браке с физическими лицами, являющимися выгодоприобретателями, единоличным исполнительным органом хозяйственного общества (директором, генеральным директором, управляющим, президентом и другими), членами коллегиального исполнительного органа хозяйственного общества, либо иными органами управления юридических лиц - участников закупки, либо являются близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами), усыновителями или усыновленными указанных физических лиц. Под выгодоприобретателями понимаются физические лица, владеющие напрямую или косвенно (через юридическое лицо или через несколько юридических лиц) более чем десятью процентами голосующих акций хозяйственного общества либо долей, превышающей десять процентов в уставном капитале хозяйственного общества.

Рассмотрение заявок на участие в конкурсах на соответствие требованиям, установленным конкурсной документацией и допуск к участию в конкурсах проводился Конкурсной комиссией.

По результатам рассмотрения поступивших заявок на участие в конкурсах Конкурсной комиссией были приняты решения о допуске (не допуске) к участию в конкурсе и признании победителем одного из участников конкурса, в заявке которого содержались лучшие условия исполнения контракта.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 21.07.2005г. №94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» контракты на 2012 и 2013 годы по результатам двух конкурсов были заключены с победителем конкурса - Закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит» на условиях, предложенных в заявке на участие в конкурсе.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» контракт на 2014 и 2015 годы по результатам открытого конкурса был заключен с победителем конкурса - Обществом с ограниченной ответственностью «Интерком-

Аудит» на условиях, предложенных в заявке на участие в конкурсе.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» контракт на 2016 и 2017годы по результатам открытого конкурса был заключен с победителем конкурса - Обществом с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» на условиях, предложенных в заявке на участие в конкурсе.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Для утверждения Общим собранием акционеров аудиторской организации в повестку дня включался вопрос об утверждении той организации, которая была признана Конкурсной комиссией победителем по результатам открытого конкурса.

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2012 году, был заключен в соответствии с условиями конкурса. Пунктом 10.1 контракта предусмотрено, что контракт вступает в силу со дня утверждения «Исполнителя» общим собранием акционеров «Заказчика». Решением №2 от 09.01.2013 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (ОАО) на 2012 год утверждено ЗАО «Интерком-Аудит».

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2013 году, был заключен в соответствии с условиями конкурса. Пунктом 10.1 контракта предусмотрено, что контракт вступает в силу со дня утверждения «Исполнителя» общим собранием акционеров «Заказчика». Решением №1 от 24.06.2013 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (ОАО) на 2013 год утверждено ЗАО «Интерком-Аудит».

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2014 году, был заключен в соответствии с условиями конкурса. Пунктом 10.1 контракта предусмотрено, что контракт вступает в силу со дня утверждения «Исполнителя» общим собранием акционеров «Заказчика». Решением №1 от 30.06.2014 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (ОАО) на 2014 и 2015 годы утверждено ООО «Интерком-Аудит». Решением единственного акционера от 24.06.2015 аудитором КБ «МИА» на 2015 год утверждена аудиторская организация ООО «Интерком-Аудит».

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2016 году, был заключен в соответствии с условиями конкурса. Пунктом 10.1 контракта предусмотрено, что контракт вступает в силу со дня утверждения «Исполнителя» общим собранием акционеров «Заказчика». Решением б/н от 29.06.2016 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (АО) на 2016 год утверждено ООО «Интерком-Аудит БКР». Решением б/н от 28.06.2017 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (АО) на 2017 год утверждено ООО «Интерком-Аудит БКР».

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

В рамках специальных аудиторских заданий работы аудитором не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором, руб. (в т.ч. НДС)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2012	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудитора, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (ОАО).	950 000	-
2013	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных	603 098	-

	участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудитора, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (ОАО).		
2014	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудитора, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (ОАО).	815 000	-
2015	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудитора, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (ОАО).	815 000	-
2016	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудитора, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (АО).	1 120 000	-
2017	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудитора, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА»(АО).	566 750	-

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Информация об оценщике, привлеченном эмитентом на основании заключенного договора на проведение оценки:

Оценщик	Авдотьин Сергей Львович
Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности:	Диплом о профессиональной переподготовке: № 322451, дата выдачи 26.04.2001. Институт профессиональной оценки, по программе: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)». Диплом о профессиональной переподготовке: № 064685 от 26.04.2001. Институт повышения квалификации Финансовой академии при Правительстве РФ, по программе: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»
Информация о членстве в	Свидетельство о членстве в Общероссийской

саморегулируемой организации оценщиков:	общественной организации «Российское общество оценщиков» (г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2А) Рег. № 007041 от 1 декабря 2010 г.
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика:	Страховой полис № 0991R/776/91159/6. Срок действия с 01.01.2017 по 31.12.2017. Страховая сумма 30 000 000 (Тридцать миллионов) руб. Страховщик ОАО «АльфаСтрахование»
Почтовый адрес (местонахождение)	123056, г. Москва, ул. Красина, д. 27, стр. 2
Адрес электронной почты	info@valcenter.ru
Контактный телефон	(499)250-00-70
Стаж работы в оценочной деятельности:	с 2001 г.

Полное наименование, юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Центр Оценки собственности»
ОГРН	1027700560656, присвоен 21.12.2002
Местонахождение	123056, г. Москва, ул. Красина, д. 27, стр. 2
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Полис № 0993R/776/90060/3-02. Страховая сумма в период с 01.01.2016 по 31.12.2017 300 000 000 (Триста миллионов) руб. Страховщик ОАО «АльфаСтрахование»

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала консультанты не привлекались.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество: Волошин Илья Александрович

Год рождения: 1976 г.

Сведения об основном месте работы и должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
31.03.2017	по настоящее время	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления

Фамилия, имя, отчество: Бетнев Владислав Юрьевич

Год рождения: 1970 г.

Сведения об основном месте работы и должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
13.10.2014	по настоящее время	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное	Главный бухгалтер

		Общество)	
--	--	-----------	--

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за отчетный период и аналогичный период прошлого года (за 2016 год, 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2017 года):

№ строки	Наименование показателя		2016 г.	9 мес. 2016 г.	9 мес. 2017 г.
1	2	3	5	6	7
1	Уставный капитал, тыс.руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	5 442 288	5 442 288	5 442 288
2	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	В соответствии с порядком, установленным Банком России для кредитных организаций	7 959 075	7 740 360	7 504 244
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	472 964	299 078	-325 537
4	Рентабельность активов, %	Чистая прибыль / Балансовая стоимость активов x 100	1,43%	1,00%	-1,27%
5	Рентабельность капитала, %	Чистая прибыль / Собственные средства (капитал) x 100	6,03%	3,93%	-4,18%
6	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	Межбанковские кредиты полученные + Средства на счетах клиентов + Депозиты + Прочие привлеченные средства	17 826 236	9 020 552	11 118 537
7	Выпущенные облигации и векселя, тыс.руб.	Выпущенные облигации и векселя	5 653 000	6 974 108	367 288

Методика расчета показателей

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента

Отсутствуют

Методика расчета дополнительных показателей

Расчет дополнительных показателей не производился.

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

Величина Уставного капитала Банка за 9 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 9 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.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Сведения о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода с указанием соответствующего организатора торговли:

Обыкновенные именные акции кредитной организации-эмитента не допускались к торгам и не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода (9 месяцев):

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		31.12.2016	30.09.2017
1	2	3	4
1	Выпущенные облигации	5486977	300060
2	Выпущенные векселя	253049	67228
3	Средства клиентов	17756533	10815678
4	Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода (9 месяцев)

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		31.12.2016	30.09.2017
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	80000	300600
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0	0
6	в том числе просроченные		
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	5653218	367288

11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	2718	3815
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	24293	16966
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2430	968
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	17904433	10889852
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	23667092	11579489
19	в том числе по просроченная	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченная кредиторская задолженность и просроченная задолженность по заемным средствам отсутствуют.

Наличие в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за соответствующий отчетный период кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за соответствующий отчетный период, по каждому такому кредитору:

по состоянию на 31.12.2016г.:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Казенное предприятие г. Москвы «Выставка достижений народного хозяйства»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	КП «ВДНХ»
место нахождения юридического лица	г.Москва,ул.Проспект мира,д.119 стр. 230
ИНН юридического лица (если применимо)	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700337895
сумма задолженности	3 599 014 тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует
Аффилированность лица с кредитной организацией – эмитентом	Кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации эмитента
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Обязательства исполнены в срок в полном объеме

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Акционерное Общество «Московская кольцевая железная дорога»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АО «МКЖД»
место нахождения юридического лица	г. Москва, ул. Таганская, д.34 , стр. 3
ИНН юридического лица (если применимо)	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1117746497549
сумма задолженности	5 700 000 тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует
Аффилированность лица с кредитной организацией –	Кредитор не является

эмитентом	аффилированным лицом кредитной организации эмитента
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Обязательства исполнены в срок в полном объеме

Наличие в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за соответствующий отчетный период кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за соответствующий отчетный период, по каждому такому кредитору:

по состоянию на 30.09.2017 г.:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Казенное предприятие г. Москвы «Выставка достижений народного хозяйства»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	КП «ВДНХ»
место нахождения юридического лица	г.Москва,ул.Проспект мира, д.119 стр. 230
ИНН юридического лица (если применимо)	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700337895
сумма задолженности	2 786 551 тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует
Аффилированность лица с кредитной организацией – эмитентом	Кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации эмитента
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Обязательства исполнены в срок в полном объеме

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Публичное акционерное общество «Завод имени И.А.Лихачева»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АМО ЗИЛ
место нахождения юридического лица	г.Москва, ул. Автозаводская, д.23,к. 15
ИНН юридического лица (если применимо)	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700135759
сумма задолженности	2 462 516 тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует
Аффилированность лица с кредитной организацией – эмитентом	Кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации эмитента
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Обязательства исполнены в срок в полном объеме

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Банком России, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов (наличии недоплат в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также наличие (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недоплат в обязательные резервы, тыс.руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Июль 2016	-5 700	-	-
Август 2016	21 749	-	-
Сентябрь 2016	-14 115	-	-
Октябрь 2016	17 590	-	-
Ноябрь 2016	7 504	-	-
Декабрь 2016	746	-	-
Январь 2017	60 216	-	-
Февраль 2017	-15 569	-	-
Март 2017	52	-	-
Апрель 2017	10 076	-	-
Май 2017	-8 101	-	-
Июнь 2017	25 228	-	-
Июль 2017	-12 209	-	-
Август 2017	-333	-	-
Сентябрь 2017	-3 832	-	-

Суммы, указанные со знаком «-», это средства, излишне перечисленные в обязательные резервы и подлежащие возврату.

Указанные цифры недоплат и переплат в фонды обязательного резервирования образуются в результате того, что на основании Положения от 01 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» расчет средств, подлежащих депонированию, производился в течение 10-ти рабочих дней, следующих за отчетной датой, а их перечисление в течение 12-ти.

Фактически (по истечении 12 дней) задолженности/переплаты по обязательному резервированию отсутствовали.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Сведения об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Кредитными обязательствами КБ «МИА» (АО), действовавшими в течение последнего завершенного финансового года и текущего финансового года, являются заимствования и эмиссия облигаций.

Сведения об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства

<p>Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска 4B020103344B, допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 28.12.2011 г.)</p>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	-
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	1 500 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	1 500 000 000
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,01
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	06.11.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Средний размер процентов по займу указан за период с даты размещения по дату окончания отчетного периода

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<p>Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска 4B020303344B, допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 28.12.2011 г.)</p>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	-
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	4 000 000 000 *
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	4 000 000 000 **
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	12,25
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	06.06.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по	Средний размер процентов по займу указан за период с даты размещения по

собственному усмотрению	дату окончания отчетного периода
* Основной выпуск биржевых облигации БО-03 в размере 2 000 000 штук с номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 облигацию размещен 06.06.2014г. Дополнительный выпуск №1 к Основному выпуску БО-03 в размере 2 000 000 штук с номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 облигацию размещен 16.07.2015.	
** Образован по итогам размещения 16.07.2015г. ценных бумаг Дополнительного выпуска №1 к Основному выпуску Биржевых облигаций БО-03 в результате объединения ценных бумаг Дополнительного выпуска №1 к Основному выпуску Биржевых облигаций БО-03 и Основного выпуска Биржевых облигаций БО-03.	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска 4В020203344В, допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 28.12.2011 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	-
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	1 500 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	1 500 000 000
Срок кредита (займа), лет	10
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	13,08
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	07.03.2025
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Средний размер процентов по займу указан за период с даты размещения по дату окончания отчетного периода

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит, обеспеченный поручительством	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Центральный банк Российской Федерации (Банк России), 115035, Москва, ул. Балчуг, д.2.
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	1 000 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	1 000 000 000
Срок кредита (займа), лет	1,17
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14,35
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.02.2016г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	11.02.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Обязательства исполнены в срок в полном объеме

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб., по состоянию на:	
		31.12.16 г.	30.09.17г.
1	2	3	4
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией - эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме)	1 593 751	1 605 172
2	Общий размер обеспечения, которое предоставлено кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц.	6 660 764	8 123 004
3	Общий размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией – эмитентом в форме поручительства	-	-
4	Общий размер обеспечения в форме поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц.	-	-
5	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	1 593 751	1 605 172
6	Общий размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	6 660 764	8 123 004

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обеспечение в форме поручительств перед Банком России в пользу кредитных организаций за 9 месяцев 2017 года не предоставлялось.

КБ «МИА» (АО) по состоянию на окончание 3-го квартала 2017г. предоставил третьим лицам обеспечение – 33 банковских гарантий на общую сумму 1 605 172 тыс. рублей. Банковские гарантии обеспечивают исполнение контрагентами государственных контрактов, договоров, а также участие контрагентов в открытых конкурсах на право заключения соответствующих контрактов. Обязательства Банка в форме банковских гарантий классифицированы:

- во 2-ую категорию качества – 27 гарантий с формированием резерва в размере от 1% до 5%.
- в 3-ую категорию качества – 6 гарантий с формированием резерва в размере от 21% до 50%.

Размеры резерва сформированы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Банку полностью известны правовые условия исполнения Принципами заключенных контрактов, договоров по выполнению работ, по которым предоставлены банковские гарантии, а также условия проведения открытых конкурсов на право заключения контрактов.

Из общего числа выданных банковских гарантий – 25 обеспечены:

- 2 гарантии – залогом имущества, поручительством участников Общества, залогом товаров в обороте;
- 3 гарантии – гарантийными депозитами, а также поручительствами участников Общества;
- 2 гарантии – залогом векселя, эмитент КБ «МИА» (АО);
- 1 гарантия – поручительством предприятия, собственником которого является г.Москва;

- 17 гарантий – гарантийными депозитами;

Остальные гарантии предоставлены без обеспечения, из которых 2 гарантии предоставлены на участие контрагентов в открытых конкурсах на право заключения соответствующих контрактов.

КБ «МИА» (АО) предоставил 24 гарантии предприятиям, собственником которых является город Москва. Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципами обеспеченных третьим лицам обязательств минимальный.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии кредитной организации-эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Не указываются ввиду отсутствия упомянутых выше обязательств.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Указанные соглашения не заключались.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора:

- Кредитный риск при работе с Банками-контрагентами - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций с Банками-контрагентами на валютном, денежном и вексельном рынках.
- Кредитный риск социального и коммерческого кредитования - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков по кредитным продуктам для юридических лиц (кроме кредитных организаций), по кредитным продуктам для физических лиц, а также векселям, приобретаемым и авалируемым.
- Кредитный риск при работе с инвестиционными компаниями-контрагентами на рынке ценных бумаг - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций купли-продажи ценных бумаг через инвестиционные компании.

- Кредитный риск операций на рынке долговых ценных бумаг - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций на рынке долговых ценных бумаг.

Кредитный риск является наиболее существенным для Банка. На протяжении отчётного периода Банк проводил непрерывный мониторинг кредитного риска. Регулярно осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, что позволяет эффективно управлять кредитным риском. Утвержден перечень требований к качеству обеспечения. Регулирование кредитного риска производится посредством ограничения объемов операций или отказа от операций, содержащих элементы повышенного кредитного риска. В Банке утверждена и действует система лимитов, ограничивающих риск. Резервирование средств на возможные потери по активам, несущим кредитный риск, осуществляется согласно нормативным документам Банка России, регулирующим создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам.

Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень кредитного риска является приемлемым.

2.4.2. Страновой риск

Эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Эмитент осуществляет свою деятельность в г. Москве, являющейся экономически развитым и социально благополучным регионом Российской Федерации. Вследствие географических особенностей московского региона риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п., оцениваются Эмитентом как незначительные.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются Эмитентом как незначительные.

Иностранцы контрагенты не являются должниками Банка. В отчетном периоде Банк размещал средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах VTB Bank (Deutschland) AG и Raiffeisen Bank International AG. VTB Bank (Deutschland) AG основан в 1971 во Франкфурте-на-Майне в целях обслуживания внешнеторговых операций между СССР и Германией. С декабря 2005 российский банк ВТБ приобрел контрольный пакет акций VTB Bank (Deutschland). VTB Bank (Deutschland) является членом Союза немецких банков (Bundesverband deutscher Banken e.V.), а также состоит в Фонде страхования вкладов при немецком Союзе германских банков (Einlagensicherungsfond im Bundesverband deutscher Banken e.V.). Страна учреждения контрагента является членом Еврзоны. Raiffeisen Bank Group является крупнейшей банковской группой в Австрии по размеру активов, а журнал The Banker включил его во вторую сотню крупнейших банков мира. В 2010 году Raiffeisen International был объединён с главным банком группы, Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, новый банк получил название Raiffeisen Bank International, в свою очередь он входит в состав Raiffeisen Bank Group. Из €295 млрд активов группы €122 млрд в 2014 году пришлось на Raiffeisen Bank International. В связи с этим риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск неперевода средств минимален.

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных

финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Включает в себя фондовый, валютный и процентный риск, в том числе риск процентной ставки.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях идентификации, анализа и оценки рыночного риска для целей управленческого учета используются следующие методы:

- риск процентной ставки - метод анализа разрывов активов и обязательств по срокам (GAP-анализ)
- процентный риск по ценным бумагам - метод модифицированной дюрации;
- валютный риск - метод анализа соотношения открытой валютной позиции (ОВП) и размера собственного капитала.

Существующая система управления активами и пассивами, согласования сроков их размещения и привлечения, позволяет оценить риск процентной ставки как низкий. Процентный риск по портфелю облигаций оценивается на уровне «умеренный» вследствие большого объема ценных бумаг с длинными сроками до погашения или оферты.

Объем проводимых Банком операций с наличной и безналичной иностранной валютой ограничивается утвержденной системой лимитов. Совокупная величина открытых валютных позиций во всех валютах не превышает 2% от величины капитала Банка.

Фондовый риск Банком не оценивался, поскольку в отчетном периоде Банк не осуществлял вложения в долевые ценные бумаги.

Совокупный уровень рыночного риска определяется как суммарный уровень по видам риска, составляющим рыночный риск, и сравнивается с приемлемым уровнем рыночного риска, установленным Советом директоров Банка. Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий совокупный уровень рыночного риска является приемлемым.

2.4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
- расчетных показателей доходности активов, произведенных по данным управленческой отчетности Банка;
- значений обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4.

Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка производится путем контроля значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4).

Контроль соотношения активов/обязательств и определение избытка/дефицита ликвидности осуществляется при помощи анализа агрегированного баланса и его динамики.

На регулярной основе осуществляется анализ и контроль ликвидности по срокам, а также

прогноз ликвидности. Комплекс мер по управлению риском ликвидности включает также установленные процедуры восстановления ликвидности в условиях неблагоприятного развития событий.

Обобщающий результат оценки ликвидности определяется на основании методики, рекомендованной банком России для оценки экономического положения банков. По состоянию на отчетную дату уровень риска ликвидности оценивается Эмитентом как «низкий».

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка уровня операционного риска осуществляется методом анализа фактических и потенциальных убытков, определения вероятности появления события операционного риска и возможных последствий.

Расчет минимальных требований к собственному капиталу для покрытия операционного риска производится стандартизованным методом, рекомендованным Базель II. Мониторинг Операционного риска осуществляется на регулярной основе путем изучения ключевых индикаторов Операционного риска и их динамики.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создается и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления, анализируются случаи операционных убытков российских и зарубежных банков.

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 с утвержденной программой, дополнялось программное обеспечение информационных технологий.

Операционный риск оценивается Эмитентом на уровне «низкий». Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень операционного риска является приемлемым.

2.4.6. Правовой риск

В рамках Указания Банка России №3624-У « О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» правовой риск рассматривается в составе операционного риска.

Эмитент подвержен следующим правовым рискам:

Риски лицензирования. Деятельность кредитных организаций регулируется федеральными законами (в частности, «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации») и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Законодательством предусмотрен ряд оснований, по которым Центральный Банк может отозвать лицензию на осуществление банковских операций. Эмитент оценивает риски лицензирования как минимальные и прогнозируемые.

Риски изменения валютного законодательства. В случае ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капитальные операции эмитента с нерезидентами, или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций. Эмитент расценивает такие риски как умеренные вследствие возможности принятия Правительством и Центральным Банком Российской Федерации мер, направленных на ограничение отдельных валютных операций, носящих спекулятивный характер.

Риски изменения налогового законодательства. Эмитент оценивает такие риски как достаточно прогнозируемые и минимальные в виду стабильности налогового законодательства Российской Федерации с тенденцией к снижению налогового бремени на хозяйствующие субъекты.

Риски изменения процессуального законодательства. В результате вступления в силу нормативных актов может быть усложнен или затруднен процесс урегулирования и взыскания с должников просроченной кредиторской задолженности эмитента, а также обращения взыскания на предоставленное должником обеспечение.

Риски несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах). Эмитент оценивает такие риски как минимальные в виду реализованной системы разграничения полномочий и закрепления дифференцированного уровня ответственности, обеспечения проведения правовой экспертизы на этапе подготовки и формирования договорной базы на предмет полноты и соответствия действующим нормативным требованиям. В банке реализована и действует система внутреннего контроля обеспечивающая соблюдение мероприятий по организации и управлению правовым риском в соответствии с рекомендациями Центрального Банка РФ (Письмо ЦБ РФ №92-Т «Об организации и управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.06.2005 г.). Подбор специалистов в подразделения банка производится на основе конкурсного отбора при соблюдении условия соответствия необходимым квалификационным параметрам. Для целей организации привлечения внешних юридических консультантов используется комплекс мероприятий по проведению тендеров исходя из специфики и значимости планируемых операций, с учетом деловой репутации и опыта и специализации предполагаемых исполнителей.

Риски несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента). Эмитент считает данный вид риска минимальным для случаев поддающимся прогнозированию, идентификации и оценки. С целью снижения влияния данного вида риска уполномоченными подразделения банка проводится дополнительный мониторинг и анализ судебной практики, практики делового оборота.

Риски нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Эмитент считает данный вид риска минимальным. С целью снижения влияния данного вида риска в Банке реализована система анализа контрагентов и дополнительного страхования ответственности третьих лиц по обязательствам, вытекающих из предметов сделки. Отбор страховых компаний для участия в страховании производится на основании утвержденной системы аккредитации. При осуществлении своей деятельности Банк руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, мониторинг законодательства, изменений законодательства и подзаконных актов области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

В случаях изменения законодательства РФ вносятся соответствующие изменения во внутренние документы Банка.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - 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.

Управление репутационным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению репутационным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих возникновение репутационного риска, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Устойчивая репутация Банка достигается информацией об уровне надежности, подтвержденной независимым рейтинговым агентством, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами и контрагентами.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Текущий уровень риска потери деловой репутации относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит является приемлемым.

2.4.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Для целей снижения стратегического риска:

- эмитентом используется система SWOT анализа, позволяющая вести стратегическое планирование и управление бизнес процессами с учетом особенностей конкурентной среды, специализации и рыночного позиционирования;

- регламентирована система утверждения бизнес-параметров и стратегии по нескольким горизонтам срочности Советом директоров банка.

- принятие управленческих решений базируется на основе данных, утверждаемых органами управления - планов, стратегий, бюджетов и т.д.

Система оценки стратегического риска Банка базируется на контроле исполнения «Стратегического бизнес-плана» через анализ исполнения Оперативных планов как формализующей части стратегии развития. Расчет стратегического риска Банком производится на основании сравнения плановых и фактических данных.

Текущий уровень стратегического риска относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит является приемлемым.

2.4.9. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Эмитент не участвует в судебных процессах, исход которых может оказать значимое влияние на его деятельность. По состоянию на 30.09.2017 г. у Эмитента отсутствует ответственность по долгам третьих лиц.

В деятельности эмитента отсутствуют обстоятельства, способные привести в обозримом будущем к отзыву лицензии на осуществление банковских операций

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
введено с «17» июня 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	КБ «МИА» (АО)
введено с «17» июня 2015 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

1) ОАО «Московское областное ипотечное агентство» – лицо не является кредитной

организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».

2) ООО «МИА» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Банк имеет:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 360928 зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01 октября 2008 г., срок действия регистрации истекает 27 апреля 2017 г.;

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 509992, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01 апреля 2014 г., срок действия регистрации истекает 05 февраля 2023 г.;

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 518710, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 24 июля 2014 г., срок действия регистрации истекает 05 февраля 2023 г.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
С 16.04.1999	Открытое акционерное общество «Московское ипотечное агентство»	ОАО «МИА»	Распоряжение Департамента государственного и муниципального имущества города Москвы от 16.04.1999 № 1210-р «Об учреждении открытого акционерного общества «Московское ипотечное агентство»
С 06.08.1999	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	КБ «МИА» (ОАО)	Распоряжение Департамента государственного и муниципального имущества города Москвы от 06.08.1999 № 2616-р

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739051130
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	-
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г.Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«07» августа 2002 года,

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись:

Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г.Москве.

Дата регистрации в Банке России:	«20» января 2000 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3344

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Краткое описание истории создания и развития эмитента.

КБ «МИА» (АО) создан в 2000 г. на неопределенный срок в соответствии с Законом города Москвы от 31 марта 1999 г. № 11 «Об организационном и финансовом обеспечении внедрения системы ипотечного жилищного кредитования в городе Москве». В соответствии со статьей 4 указанного закона КБ «МИА» (АО) «является организатором и координатором системы ипотечного жилищного кредитования в городе Москве».

Статья 2.1. Устава КБ «МИА» (АО) определяет, что основным направлением деятельности Банка является привлечение средств и предоставление кредитных ресурсов для развития рынка долгосрочного ипотечного кредитования и градостроительного комплекса города Москвы. Основными целями деятельности Банка являются:

- извлечение прибыли при осуществлении банковских операций и сделок;
- обеспечение физических лиц доступными ипотечными жилищными кредитами, в том числе для осуществления ремонта и благоустройства жилья, а также предоставления кредитов льготным категориям граждан в соответствии с жилищными программами г. Москвы;
- создание и поддержка рынка ипотечных кредитов на строительство и приобретение недвижимости как в жилищной сфере, так и в секторе нежилой недвижимости;
- финансирование проектов в строительстве, в том числе реализуемых г. Москвой в рамках градостроительной политики (городских программ).

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1
Номер телефона, факса:	Тел. (495) 380-20-38, факс (495) 607-35-52
Адрес электронной почты:	mia@mia.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.mia.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента не создано.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

ИНН: 7703247043

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Сведения о филиалах и представительствах кредитной организации – эмитента:
Кредитная организация - эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД: 64.19

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпункта 3.2.6.1.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпункта 3.2.6.1.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпункта 3.2.6.1.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3344
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25 июня 2015 года*
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3344
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25 июня 2015 года *
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

* лицензии переоформлены на основании регистрации изменений в Устав Банка (изменение полного и

сокращенного наименования Банка) в соответствии со вступившими в силу изменениями норм Гражданского кодекса Российской Федерации.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	13406 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04 февраля 2014 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

Эмитенты, являющиеся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами, специализированными обществами, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, специализированным обществом, страховой организацией, ипотечным агентом.

Эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Преобладающими видами деятельности, имеющими приоритетное значение для Банка, являются:

- ипотечное кредитование физических лиц;
- кредитование юридических лиц;

- инвестирование денежных средств в высоколиквидные облигации (евроблигации) первоклассных российских эмитентов и специальных компаний российских эмитентов (SPV), созданных для целей привлечения денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг;
- размещение временно свободных средств в краткосрочные кредиты кредитным организациям (МБК);
- наличные и безналичные конверсионные операции на валютном рынке.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный 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. ⁽¹⁾	7 087 650	7 517 474	5 837 670	6 034 835
2	Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. ⁽²⁾	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. ⁽³⁾	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 бумаги, тыс. руб. ⁽⁴⁾	455 941	853 780	650 328	512 658
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. ⁽⁵⁾	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»).

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

По состоянию на 01.10.2017 года размер доходов от основной деятельности Банка-эмитента составил 2 011 891 тыс. руб., данный показатель уменьшился на (-22,3%) по сравнению с данным показателем за третий квартал предыдущего отчетного года, что связано со снижением доли доходов Банка-эмитента 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%).

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Кредитная организация – эмитент ведет свою основную деятельность в Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

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 9 месяцев 2017 года складывалась для Эмитента благоприятно. Наметившееся восстановление рынка ипотечного кредитования позволяет надеяться на улучшение ситуации в среднесрочной перспективе. Эмитентом активно проводится комплексная работа для своего успешного развития: Банк осуществляет постоянное расширение списка партнеров-застройщиков, повышает эффективность обслуживания, актуализирует кредитные продукты.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:

Основными стратегическими задачами Эмитента являются:

- поддержание объема кредитного портфеля при сохранении кредитного качества;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, повышение уровня прибыльности;
- минимизация рисков банковской деятельности;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации персонала.

Основные доходы предполагается получать в виде процентов по кредитам и от вложений в долговые ценные бумаги.

Изменения профиля основной деятельности Эмитентом не планируется.

Банк продолжит развитие в качестве универсального Банка, предоставляющего полный комплекс современных банковских услуг для юридических и физических лиц. Приоритетными направлениями деятельности Банка в работе с корпоративными клиентами останутся кредитование предприятий Москвы и Московской области (в том числе в рамках программ Правительства Москвы), кредитование государственных и муниципальных предприятий, а также кредитование коммерческих предприятий, выполняющих государственные заказы. В целях участия Банка в реализации программ города будет продолжена оперативная разработка банковских продуктов, соответствующих планам Правительства Москвы по развитию городских

программ.

Временно свободные денежные средства Банк планирует вкладывать в долговые обязательства в рублях и иностранной валюте качественных эмитентов, главным образом крупных российских банков и корпораций и аффилированных с ними специализированных компаний-нерезидентов. Дополнительный доход обеспечат валютно-обменные операции.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует кредитная организация - эмитент

Наименование организации:	Ассоциация российских банков
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Вступление в Ассоциацию необходимо Банку для организации обмена передовым опытом в области банковских операций, обучения сотрудников, а также получения своевременной и достоверной информации о состоянии банковского сообщества
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	В рамках АРБ действуют различные секции и рабочие группы (в частности по ипотечному кредитованию), в которых обсуждаются пути развития ипотечного бизнеса, новые законодательные акты и технологии ипотеки.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	КБ "МИА" (АО) является членом АРБ с 29 августа 2003 г., срок членства Банка не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов АРБ.

Наименование организации:	Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в учебных семинарах, Комитетах, проводимых РОССВИФТ, обмен финансовыми сообщениями, связанными с денежными рынками, рынками ценных бумаг и документарными операциями.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	КБ "МИА" (АО) является членом РОССВИФТ с января 2012 г., срок членства Банка не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов РОССВИФТ.

Наименование организации:	Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в активной законотворческой, публичной деятельности, защита интересов банковского

	сообщества в вопросах, касающихся режима проведения операций на финансовых рынках и банковской деятельности в целом.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	КБ "МИА" (АО) является членом НКО ММВА с июля 2015 г., срок членства Банка не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов НКО Московская международная валютная ассоциация.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение:

Банк не имеет подконтрольных организаций, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, а также иных подконтрольных эмитенту организациях, которые имеют для него существенное значение.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: 30.09.2016 года

Наименование группы объектов основных средств*	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Вычислительная техника	197 163	55 604
Автотранспорт	4 038	3 339
Оргтехника	2 097	1 290
Бытовая техника	4 169	4 100
Прочие	25 344	8 958
Оборудование системы безопасности	16 210	15 377
Мебель	4 213	2 923
Здание	133 973	23 516
Итого:	387 207	115 107

*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Отчетная дата: 30.09.2017 года

Наименование группы объектов основных средств*	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	--	---

1	2	3
Вычислительная техника	197 669	112 808
Автотранспорт	4 038	3 586
Оргтехника	2 097	1 524
Бытовая техника	4 169	4 118
Прочие	25 841	12 996
Оборудование системы безопасности	16 294	15 498
Мебель	4 213	3 142
Здание	133 973	26 470
Итого:	388 294	180 142

*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Отчетная дата: 01.01.2016 года

Наименование группы объектов основных средств*	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Вычислительная техника	71 454	20 605
Автотранспорт	4 038	3 153
Оргтехника	2 097	1 081
Бытовая техника	4 169	4 086
Прочие	19 070	6 083
Оборудование системы безопасности	15 671	15 329
Мебель	2 944	2 786
Здание	133 973	21 299
Итого:	253 416	74 422

*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Отчетная дата: 01.01.2017 года

Наименование группы объектов основных средств*	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Вычислительная техника	197 163	70 053
Автотранспорт	4 038	3 401
Оргтехника	2 097	1 354
Бытовая техника	4 169	4 105
Прочие	25 841	9 956
Оборудование системы безопасности	16 210	15 405
Мебель	4 213	2 978
Здание	133 973	24 261
Итого:	387 704	131 513

*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Банк применяет линейный метод начисления амортизации к основным средствам, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки.

Переоценка основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента на 2017 год не имеется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Фактов обременения основных средств не имеется.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Номер п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2016	2016	9 месяцев 2017
1	2	4	5	6
1	Процентные доходы, всего,	2 041 989	2 714 385	1 788 219
	в том числе:			
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	93 150	109 404	77 947
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 355 765	1 843 128	1 271 471
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	593 074	761 853	438 801
2	Процентные расходы, всего,	1 494 858	1 887 722	824 784
	в том числе:			
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	173 938	279 081	90 226
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	579 345	675 924	462 220
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	741 575	932 717	272 338
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	547 131	826 663	963 435
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-372 922	-414 775	-1 119 088
	в том числе:			-

4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-70 250	-92 172	-243 107
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	174 209	411 888	-155 653
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 357	10 357	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	104 808	114 110	92 495
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 627 371	2 003 655	433 265
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 016 564	-1 333 911	-153 728
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	172 139	250 348	231 404
15	Комиссионные расходы	42 591	57 031	16 539
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15 908	15 908	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-58 242	-23 936	-176 029
19	Прочие операционные доходы	51 221	62 159	16 546
20	Чистые доходы (расходы)	1 038 616	1 453 547	271 761
21	Операционные расходы	566 294	760 644	625 810
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	472 322	692 903	-354 049
23	Возмещение (расход) по налогам	173 244	219 939	-28 512
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	346 868	472 964	-325 537
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-47 790	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	299 078	472 964	-325 537

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

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

За 9 месяцев 2017 года Банком зафиксирован убыток в размере (-325 537) тыс. руб., что связано с консервативной политикой Банка в области резервирования и доформированием резервов на возможные потери по ссудам отдельных корпоративных клиентов в 2017г. За третий квартал убыток сократился почти вдвое (с -610 453 тыс. руб.) в том числе за счет погашения и реклассификации кредитов юридических лиц и сокращения расходов. Структура доходов Банка за рассматриваемый период по сравнению с аналогичным периодом 2016 года не претерпела существенных изменений: основные доли в доходах Банка составляли процентные доходы по кредитам физических и юридических лиц (71,1% от полученных процентных доходов) и процентные доходы от вложений в ценные бумаги (24,5% от полученных процентных доходов). Чистый совокупный доход от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) сократился

с 610 807 тыс. руб. до 279 537 тыс. руб. по сравнению аналогичным периодом 2016 года, однако, по прежнему, составлял существенную долю в доходах Банка.

Причины, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период.

Основными факторами, оказавшими влияние на формирование убытка Банком за 9 месяцев 2017 года являлись:

- консервативная политика Банка в области резервирования;
- необходимость доформирования резервов на возможные потери по ссудам отдельных корпоративных клиентов.

Следует отметить, что размер обеспечения по ссудам корпоративных клиентов, по которым было проведено доформирование резерва за 9 месяцев 2017 года, превышает обязательства указанных клиентов перед Банком.

Факторы влияния инфляции, новые правовые факторы, решения органов государственной власти за 9 месяцев 2017 года не оказали существенного влияния на размер прибыли, полученной Банком от основной деятельности.

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

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

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Фактов несовпадения мнения органов управления кредитной организации - эмитента в оценке его результатов финансово-хозяйственной деятельности нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особых мнений нет.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента за соответствующий отчетный период.

Отчетная дата	Условное обозначен	Название норматива	Допустимое значение	Фактическое значение
---------------	--------------------	--------------------	---------------------	----------------------

	ие (номер) норматива		норматива	норматива
01.01.2016	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	20.5
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	31.7
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	110.2
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	64.7
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.6
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	185.4
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.5
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

01.10.2016	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	27.59
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	42.41
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	143.82
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	29.65
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14.4
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	130.1
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.51
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

01.01.2017	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	28.4
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	66.5
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	108.7
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	59.4
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14.4
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	109.2
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.5
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

01.10.2017	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	34.577
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	35.203
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	95.804
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	82.259
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.05
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	77.58
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0

	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.443
	Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Информация не приводится в связи с погашением в октябре 2015 года облигаций с ипотечным покрытием серии 04 находившихся в обращении. Иные облигации с ипотечным покрытием не размещаются и не обращаются.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Нормативы выполняются.

Кредитная организация - эмитент на протяжении всего анализируемого периода выдерживает нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей Банк выдерживает требования с большим запасом к нормативным показателям.

Динамика норматива Н1 в 2002 году – (66,0%), в 2003 году – (36,3%), в 2004 году – (35,8%), в 2005 году – (24,8%), в 2006 – (19,8 %), в 2007 – (14,8 %), в 2008 – (18,68%), в 2009 – (48,6%), в 2010 – (66,97%), в 2011 – (69,59%), в 2012 – (45,96%), в 2013 – (37,6%), в 2014 – (31,9%), в 2015 – (20,5%), в 2016 – (28,4%) определяется, главным образом, факторами динамики рискованных активов и собственного капитала банка. Требования к достаточности капитала и значительный рост активных операций определяют политику банка-эмитента, направленную на увеличение собственного капитала и соответствие его уровня масштабам проводимых активных операций. Банком со значительным превышением выполняются все утвержденные Банком России нормативы ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной).

По состоянию на 01.10.2017 года значение норматива Н1.0 составило 34,577%, существенно превысив требуемый Центральным Банком минимальный уровень (8%), что свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для исполнения краткосрочных обязательств, покрытия текущих операционных расходов и исполнения обязательств. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов Н2 и Н3 – значительно превысили необходимые величины, а значение норматива Н4 существенно ниже максимально допустимого значения. Выполнение обязательных экономических нормативов Н2, Н3, Н4, согласованность вложений и обязательств Банка по срокам размещения и востребования, высокое качество активов свидетельствуют о высоком уровне ликвидности и платежеспособности Банка.

Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками. Контроль за соблюдением обязательных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе.

В целом стратегия деятельности кредитной организации - эмитента направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Фактов несовпадения мнения органов управления кредитной организации - эмитента - эмитента в оценке ликвидности, платежеспособности и достаточности капитала нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции
Особых мнений нет.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2017 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Облигации федеральных займов (ИНН 7710168360; ОГРН 1037739085636)
2.	Государственные регистрационные номера выпусков ценных бумаг, даты гос. регистрации, регистрирующие органы, ISIN код	24018RMFS 28.01.2015 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV7K7), 26214RMFS 05.06.2013 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JTYA5), 26217RMFS 28.10.2015 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JW30), 26219RMFS 29.06.2016 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JWM07), 26210RMFS 19.12.2012 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JTG59)
3.	Количество ценных бумаг, общая номинальная стоимость, руб.	24018RMFS - 550 000 шт. - 550 000 000 руб. 26214RMFS - 150 000 шт. - 150 000 000 руб. 26217RMFS - 500 000 шт. - 500 000 000 руб. 26219RMFS - 100 000 шт. - 100 000 000 руб. 26210RMFS - 100 000 шт. - 100 000 000 руб.
4.	Общая балансовая стоимость, руб. Срок погашения.	1 408 841 694,04 руб., в том числе: 24018RMFS -560131078,32руб., срок погашения 27.12.2017 26214RMFS -141825731,13руб., срок погашения 27.05.2020 26217RMFS -513409668,92руб., срок погашения 18.08.2021 26219RMFS -97618470,48руб., срок погашения 16.09.2026 26210RMFS -95856745,19руб., срок погашения 11.12.2019
5.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям, или порядок его определения, срок выплаты	24018RMFS: 10,95 % годовых, 5 -й купонный период, 28.06.2017 26214RMFS: 6,4% годовых, 8 -й купонный период, 31.05.2017 26217RMFS: 7,5% годовых, 3-й купонный период, 22.02.2017 26219RMFS: 7,75% годовых, 2-й купонный период, 29.03.2017 26210RMFS: 6,8% годовых, 9-й купонный период, 14.06.2017
6.	Созданные резервы под обесценение ценных бумаг, руб.	0

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.10.2017 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Облигации федеральных займов (ИНН 7710168360; ОГРН 1037739085636)

2.	Государственные регистрационные номера выпусков ценных бумаг, даты гос. регистрации, регистрирующие органы, ISIN код	24018RMFS 28.01.2015 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV7K7), 26214RMFS 05.06.2013 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JTYA5), 26217RMFS 28.10.2015 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JWV30), 26219RMFS 29.06.2016 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JWM07), 26210RMFS 19.12.2012 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JTG59) 26220RMFS 01.02.2017 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JXB41) 26222RMFS 03.05.2017 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JXQF2) 29012RMFS 30.11.2016 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JX0H6)
3.	Количество ценных бумаг, общая номинальная стоимость, руб.	24018RMFS - 550 000 шт. - 550 000 000 руб. 26214RMFS - 150 000 шт. - 150 000 000 руб. 26217RMFS - 419 752 шт. - 419 752 000 руб. 26219RMFS - 150 000 шт. - 150 000 000 руб. 26210RMFS - 100 000 шт. - 100 000 000 руб. 26220RMFS - 100 000 шт. - 100 000 000 руб. 26222RMFS - 100 000 шт. - 100 000 000 руб. 29012RMFS - 300 000 шт. - 300 000 000 руб.
4.	Общая балансовая стоимость, руб. Срок погашения.	1 892 886 868,29 руб., в том числе: 24018RMFS -567165960,92руб., срок погашения 27.12.2017 26214RMFS -146192763,23руб., срок погашения 27.05.2020 26217RMFS -411206155,40руб., срок погашения 18.08.2021 26219RMFS -147830459,16руб., срок погашения 16.09.2026 26210RMFS -98684442,46руб., срок погашения 11.12.2019 26220RMFS -100390037,20руб., срок погашения 07.12.2022 26222RMFS -99067229,58руб., срок погашения 16.10.2024 29012RMFS -322349820,34руб., срок погашения 16.11.2022
5.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям, или порядок его определения, срок выплаты	24018RMFS: 10,46 % годовых, 6 -й купонный период, 27.12.2017 26214RMFS: 6,4% годовых, 9 -й купонный период, 29.11.2017 26217RMFS: 7,5% годовых, 5-й купонный период, 21.02.2018 26219RMFS: 7,75% годовых, 4-й купонный период, 28.03.2018 26210RMFS: 6,8% годовых, 10-й купонный период, 13.12.2017 26220RMFS - 7,4% годовых, 2-й купонный период, 13.12.2017 26222RMFS - 7,1% годовых, 1-й купонный период, 25.10.2017 29012RMFS - 10,32% годовых, 2-й купонный период, 22.11.2017
6.	Созданные резервы под обесценение ценных бумаг, руб.	0

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2017 г. отсутствуют.

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.10.2017 г. отсутствуют.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций:

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций 01.01.2017 г. и 01.10.2017 г. нет.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иные финансовые вложения, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2017г. отсутствуют.

Информация об иных финансовых вложениях, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.10.2017г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Кредиты ГУП «РЭМ», г.Москва, ул. Кржижановского, д. 14 корпус.1, ИНН 7727268885, ОГРН 1047727021198
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	1 600 000 000 руб.
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	16.75% годовых -600 000 000 руб. 16% годовых – 1 000 000 000 руб.
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Проценты уплачиваются Ежемесячно
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	Практически отсутствуют. Резерв в размере – 903 870.25 руб.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

В отчетном периоде кредитная организация - эмитент не осуществлял инвестиции (пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода) в организации, ставшие банкротами. Соответствующие убытки отсутствуют.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:

В отчетном периоде случаи реорганизации, ликвидации, банкротства в отношении кредитных организаций, в которых Банк-эмитент размещал средства на депозитных и иных счетах, отсутствуют. Реальные и потенциальные убытки отсутствуют.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам:

РСБУ.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о составе нематериальных активов, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации.

Отчетная дата: 01.01.2016 г.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3
Фирменный стиль банка	35	35
Товарный знак КБ "МИА" (ОАО)	16	13
Товарный знак	79	15
Товарный знак «БАНК МИА»	121	19
Итого:	251	82

Отчетная дата: 01.10.2016 г.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3
Фирменный стиль банка	35	35
Товарный знак КБ "МИА" (ОАО)	16	15
Товарный знак	79	22
Товарный знак «БАНК МИА»	121	30
Программное обеспечение	94 290	13 421
Итого:	94 541	13 523

Отчетная дата: 01.01.2017 г.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс.руб.
1	2	3
Фирменный стиль банка	35	35
Товарный знак КБ "МИА" (ОАО)	16	15
Товарный знак	79	24
Товарный знак «БАНК МИА»	121	33
Программное обеспечение	94 290	18 793
Итого:	94 541	18 900

Отчетная дата: 01.10.2017 г.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс.руб.
1	2	3
Фирменный стиль банка	35	35
Товарный знак	79	30
Товарный знак «БАНК МИА»	121	44
Программное обеспечение*	94 291	34 697
Итого:	94 526	34 806

* В связи с вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банком были проанализированы остатки имеющиеся по состоянию на 1 января 2016 года на счетах Н 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации и осуществлен перенос соответствующих критериям пункту 3.1 Положения 448-П на вновь открытые счета № 60901 "Нематериальные активы"

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

- Российские стандарты бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России № 579-п от 27.02.2017 года;

- Российские стандарты бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России № 448-п от 22.12.2014 год;

- Учетная политика КБ «МИА» (АО) на 2017 финансовый год, утвержденная Приказом № 362 от

30.12.2016 г.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Банк не ведет и не планирует начала собственных научных разработок и исследований в области информационных технологий, а, следовательно, и планируемых затрат в этой области.

Политика Банка в области научно-технического развития и лицензий на программные продукты будет направлена на поддержку бизнес-процессов Банка современными программно-аппаратными комплексами на базе сертифицированных серверов и лицензионных программных продуктов, обеспеченными обновлениями и гарантиями производителей, а также на улучшение технологий и процедур деятельности кредитной организации – эмитента, как силами разработок своих сотрудников, так и изучения лучших мировых разработок. Связанные с этим затраты, производимые Банком, учитываются в составе общих операционных расходов и не относятся на НИОКР.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Банк не имеет объектов интеллектуальной собственности в области информационных и иных технологий, которые могут являться предметом лицензирования и патентования.

Банк имеет:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 509992, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01 апреля 2014 г., срок действия регистрации истекает 05 февраля 2023 г.;

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 518710, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 24 июля 2014 г., срок действия регистрации истекает 05 февраля 2023 г.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Использование товарного знака (знака обслуживания) в процессе деятельности Банка.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

В 2016 году банковский сектор демонстрировал смешанную динамику.

Так, по данным Банка России, по итогам года основные показатели деятельности банков снизились: активы – на 3,5% (без учета валютного курса прирост на 1,9%), кредиты юридических лиц (кроме финансовых организаций) и физических лиц – на 6,9% (без учета валютного курса снижение на 2,4%), остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился на 3,5%, или на 188 млрд. руб. (за 2015 год – на 33,4%, или на 1 352 млрд. руб.).

Вместе с тем, наметилось оживление в секторе кредитования физических лиц, итоговый прирост по которому составил на 1,1% (без учета валютного курса прирост на 1,4%). Также

наблюдалась позитивная динамика в части снижения объема просроченной задолженности: по корпоративному кредитному портфелю – на 8,9%, по розничному – на 0,7%.

Стоимость фондирования в 2016 году 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. Дальнейшее снижение ключевой ставки до 8,5% было постепенно проведено Банком России в течении 9 месяцев 2017 года.

За 2016 год вклады населения выросли на 4,2% (без учета валютного курса прирост на 9,2%), депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1% (без учета валютного курса снижение на 2,8%), удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах снизился с 6,5% до 3,4%, а средств Федерального Казначейства – с 0,5 до 0,4%.

Самым значимым позитивным фактором для банковской системы по итогам 2016 года стало увеличение прибыли кредитных организаций до 930 млрд. руб. по сравнению со 192 млрд. руб. годом ранее.

Результаты 9 месяцев 2017 года по данным Банка России:

Основные показатели деятельности банков за 9 месяцев 2017г. демонстрируют рост. Так, активы банковского сектора увеличились на 5,1%, прирост кредитов в экономике составил 4,3%, в том числе на 2,8% увеличилось кредитование нефинансовых организаций. Объем корпоративного портфеля составил 30,1 триллиона рублей. При этом розничный портфель банков увеличился на 8,4%, его объем достиг 11,7 триллиона рублей.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился с начала года на 6,3%, по розничному – на 2,8%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь–сентябрь вырос с 6,3 до 6,6%, а по розничным кредитам заметно сократился – с 7,9 до 7,5%.

Вклады населения за 9 месяцев 2017 года увеличились на 5,2%, а объем депозитов и средств организаций на счетах не изменился.

По данным Банка России за 9 месяцев рост по счетам резервов составил 13,6%, а только в сентябре 2017г. прирост составил 6,5%.

В сентябре российские банки получили убыток в 322 млрд рублей, и в итоге их прибыль по итогам девяти месяцев упала до 675 млрд. рублей из-за разового признания отрицательного финансового результат банковских групп, головные организации которых проходят процедуру финансового оздоровления, хотя это все еще выше уровня прошлого года на 6,3%.

С учетом наметившихся с 2016 года тенденций, в дальнейшем ожидается умеренно позитивное развитие макроэкономической ситуации в стране. Постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений, создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году.

По данным Минэкономразвития, по итогам 2016 года падение ВВП замедлилось до 0,6%, при этом, уже в 2017 году темп роста ВВП перейдет в положительную область и составит 0,6%, в 2018 году темп роста ВВП повысится до 1,7%, в 2019 году - до 2,1%. Фактический рост ВВП за 9 месяцев 2017 года составил 1,8%, за 3 квартал 2017г. – 2,2%, а за сентябрь – 2,4%. Инфляция по итогам 2017 году прогнозируется на уровне 3,7%, а на 2018-2020 годы оставлен таргет в 4%.

Помимо указанных выше рисков на развитие банковского сектора по-прежнему продолжают оказывать негативное влияние следующие внутренние и внешние факторы:

–к внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень финансового планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их

ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, факты отмывания денежных средств, низкая корпоративная культура;

–к внешним сдерживающим факторам можно отнести увеличение дефицита платежеспособных заемщиков, увеличивающуюся закредитованность розничных клиентов, качественного обеспечения по кредитам, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения и других субъектов экономики.

По-прежнему значительным является административное бремя, возложенное на банки в связи с отвлечением ресурсов на выполнение несвойственных им функций.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента).

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента

–В сложившихся непростых экономических условиях Эмитент оценивает свою деятельность как удовлетворительную. В 2016 года Эмитенту удалось не допустить значительного роста просроченной задолженности по ипотечному кредитному портфелю и при этом получить прибыль по итогам 2016 года, что подтверждает высокое качество активов Банка. По результатам 9 месяцев 2017 года Эмитентом был получен убыток, что связано с консервативной политикой, проводимой Эмитентом в части резервирования, и необходимостью формирования резервов на возможные потери по ссудам отдельных корпоративных клиентов. Следует отметить, что размер обеспечения по ссудам корпоративных клиентов, по которым было проведено доформирование резерва в 2017 году, превышает обязательства указанных заемщиков перед банком.

–В начале 2015 года в связи с высокими процентными ставками на рынке ипотечного кредитования и наличием повышенных рисков, связанных со строительством нового жилья, выдача ипотечных кредитов была практически полностью приостановлена Эмитентом. Вместе с тем, в связи с появлением положительных факторов, оказывающих благоприятное воздействие на рынок ипотечного кредитования (снижение ключевой ставки Банком России, удешевление стоимости долгосрочных привлеченных средств по сравнению с 4 кварталом 2014 г. и 1 кварталом 2015 г.), Эмитент начал постепенное возобновление выдачи ипотечных кредитов. Эмитент располагает необходимыми ресурсами и готов возобновить деятельность в прежних объемах в случае улучшения условий на рынке ипотечного кредитования.

–Несмотря на непростую ситуацию на долговом рынке, продолжающуюся с конца декабря 2014 года, Эмитенту удастся осуществлять привлечение дополнительных денежных средств путем размещения облигационных займов. В марте, мае и ноябре 2016 года Эмитент исполнил свои обязательства по погашению и выкупу собственных выпусков облигаций МИА БО-01 и МИА БО-02 на общую сумму более 2,98 млрд. руб., в марте и июне 2017 г. – по выкупу выпусков облигаций МИА БО-02 и МИА БО-03 на суммы 1,45 млрд. руб. и 3,95 млрд. руб.

–В настоящее время Банк устойчиво поддерживает необходимый объем долгосрочных денежных ресурсов для осуществления своей деятельности.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента относительно предоставленной информации нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особых мнений нет.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Основным фактором конкурентоспособности Банка на ипотечном рынке является устойчивый совокупный спрос на рынке социального ипотечного жилищного кредитования. Это позволяет планировать сохранение объемов ипотечного портфеля Банка исходя из внутренних возможностей и в соответствии с планами Правительства Москвы по социальной ипотеке.

Существенное влияние на конкурентоспособность Банка оказывает наличие поддержки единственного акционера – города Москвы.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Указанные факторы, по мнению эмитента, способны повлиять на его деятельность в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

С целью сохранения объемов ипотечного кредитного портфеля и недопущения ухудшения его кредитного качества Банк постоянно работает над развитием актуальных и эффективных программ ипотечного кредитования для Московского региона.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

В настоящее время Банк устойчиво поддерживает необходимый объем долгосрочных денежных ресурсов для осуществления ипотечного кредитования, в том числе по социальным программам.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Основным фактором, способным негативно повлиять на основную деятельность кредитной

организации – эмитента, является возможным длительным дефицит долгосрочных финансовых ресурсов, необходимых для развития ипотечного кредитования. Для преодоления дефицита долгосрочных финансовых ресурсов Банк планирует активно работать на денежных рынках и настойчиво добиваться повышения своих рейтингов для более дешёвого заимствования финансовых ресурсов.

Еще одним существенным негативным фактором для Эмитента в среднесрочной перспективе является увеличение кредитных рисков и сокращение объемов рынка ипотечного кредитования, что стало результатом сохраняющегося внешнего давления на экономику страны и связанных с этим последствий (отток капитала из страны, прекращение экономического роста, низкие цены на нефть, введение санкций и торговых ограничений, высокая волатильность курса рубля, снижению реальных доходов населения).

Для уменьшения негативного влияния вышеуказанных обстоятельств на успешное развитие Эмитентом проводится следующая комплексная работа: осуществляется постоянное расширение списка партнеров, проводится работа по диверсификации деятельности Банка и повышению эффективности оказываемых услуг, актуализируются кредитные продукты.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Банк рассчитывает улучшить эффективность работы за счет улучшения качества предоставления услуг, совершенствования системы риск-менеджмента, повышения привлекательности Банка для потенциальных клиентов-заемщиков, вводя новые программы кредитования.

Позитивным фактором для развития рынка ипотечного кредитования в Московском регионе, является решение о расширении границ г. Москвы, утвержденное Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 27 декабря 2011 года. Данное решение стимулирует рост объемов жилищного строительства и повышение покупательского спроса на объекты недвижимости с использованием ипотеки.

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации-эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Банк-эмитент осуществляет свою деятельность в Московском регионе, в условиях конкуренции с рядом крупных универсальных банков, таких как: Сбербанк, ВТБ 24, Газпромбанк, Дельтакредит, Росбанк, Связь-Банк. Данные кредитные организации обладают рядом существенных конкурентных преимуществ по сравнению с КБ «МИА» (АО):

широкий спектр проводимых банковских операций позволяет создать более комфортные условия для клиентов при ипотечном кредитовании, а так же получить дополнительный доход;

большой объем операций позволяет повысить их технологичность и снизить себестоимость;

высокая диверсификация и сравнительно низкая стоимость ресурсной базы (применительно к банкам с долей государственного участия в УК) позволяет снизить среднюю стоимость фондирования и проводить более гибкую тарифную политику;

широкая сеть филиалов и доп. офисов улучшает маркетинговые возможности продвижения банковских продуктов, в том числе и ипотечных кредитов.

Конкурентная позиция Банка по выкупу ипотечных кредитов, выданных другими банками, сталкивается с доминирующей позицией «Агентства по жилищному ипотечному кредитованию» (АИЖК) в этом сегменте.

В сегменте ипотечного кредитования юридических лиц Банк не планирует активного развития.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

На рынке социального ипотечного кредитования КБ «МИА» (АО) является одним из важнейших участников, и предлагает особые условия по социальной ипотеке - данный кредитный продукт Банка предусматривает низкую ставку кредитования при прочих равных условиях.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

Структура органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Генеральный директор (единоличный исполнительный орган);
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции за исключением изменений и дополнений, внесение которых прямо отнесено Федеральным Законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров Банка;
- 2) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 3) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка по итогам открытого конкурса;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по

результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) дробление и консолидация акций;

13) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

14) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) принятие решения об участии в банковских холдингах, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, в том числе, но не исключительно:

Положения о Совете директоров Банка;

Положения о Правлении Банка;

Положения о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка;

Бизнес-плана Банка;

Положения о дивидендной политике Банка.

18) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

19) реорганизация Банка в форме слияния, утверждение договора о слиянии, передаточного акта и устава создаваемого в результате слияния общества;

20) реорганизация Банка в форме присоединения, утверждение договора о присоединении и передаточного акта;

21) реорганизация Банка в форме разделения, утверждение порядка и условий разделения, о создании новых обществ и порядке конвертации акций Банка в акции создаваемых обществ, об утверждении разделительного баланса;

22) реорганизация Банка в форме выделения, утверждение порядка и условий выделения, о создании нового общества (обществ), о конвертации акций Банка в акции создаваемого общества (распределении акций создаваемого общества среди акционеров Банка, приобретении акций создаваемого общества самим Банком) и о порядке такой конвертации (распределения, приобретения), об утверждении разделительного баланса;

23) образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий, в том числе принятие решения о досрочном прекращении договора (контракта) с единоличным исполнительным органом Банка;

24) принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

25) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением членами Совета директоров Банка своих обязанностей;

26) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением членами ревизионной комиссией (ревизором) Банка своих обязанностей;

27) определение источника покрытия убытков отчетного года и предшествующих лет;

28) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и/или действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Уставом.

2. Совет директоров

Компетенция:

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров рассматривает Бизнес – план, а

также осуществляет контроль за деятельностью его исполнительных органов

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Оперативного плана развития и бюджетов Банка, Стратегии развития Банка, а также рассмотрение Бизнес-плана, выносимого на утверждение Общего собрания акционеров;

2) внесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка следующих вопросов:

- реорганизация Банка, ее форма, а также другие вопросы, связанные с реорганизацией;
- увеличение уставного капитала Банка;
- дробление и консолидация акций;
- одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также сделок, на которые в соответствии с Уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, если не достигнуто единогласие Совета директоров об одобрении указанных сделок;
- одобрение сделок, в совершении которой имеется заинтересованность, если Совет директоров не может одобрить сделку вследствие того, что все его члены являются заинтересованными и (или) не являются независимыми, а также, если число незаинтересованных директоров составляет менее кворума, предусмотренного Уставом;
- приобретение Банком размещенных акций;
- участие в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов (положений), регулирующих деятельность органов управления Банка.

3) предварительное утверждение годового отчета Банка;

4) подготовка и утверждение отчета Совета директоров Банка по приоритетным направлениям деятельности Банка, который подлежит включению в годовой отчет Банка;

5) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, отчета об итогах приобретения акций Банка;

6) размещение Банком облигаций, за исключением конвертируемых в акции;

7) приобретение размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением случая определения цены/порядка определения цены при оплате облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, предусмотренного частью 2 пункта 1 статьи 38 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

9) рекомендации Общему собранию акционеров Банка о размере дивидендов и порядке их выплаты;

10) использование резервного и иных фондов Банка;

11) одобрение крупных сделок в случаях и порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом, а также сделок, на которые в соответствии с Уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, включая:

- сделки (аренда, установление сервитута, участие в простом товариществе, передача имущества в доверительное управление), связанные с приобретением, обременением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 5 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- сделки, связанные с безвозмездной передачей имущества Банка и безвозмездным оказанием услуг членам Совета директоров, исполнительным органам Банка, членам ревизионной комиссии (ревизору), аудиторской организации Банка и/или третьим лицам;

- сделки благотворительного и спонсорского характера.

12) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 16 пункта 8.3. Устава;

14) определение позиции Банка (представителей Банка) по следующим вопросам повесток дня общих собраний акционеров (участников) дочерних хозяйственных обществ (далее – ДХО), в том числе поручение принимать или не принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня, голосовать по проектам решений «за», «против» или «воздержался»:

- об определении повестки дня общего собрания акционеров (участников) ДХО;
- о реорганизации и ликвидации ДХО;
- об определении количественного состава совета директоров ДХО, выдвижении и избрании его членов и досрочном прекращении их полномочий;
- об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций ДХО и прав, предоставляемых этими акциями;
- об увеличении уставного капитала ДХО путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- о размещении ценных бумаг ДХО, конвертируемых в обыкновенные акции;
- о дроблении и консолидации акций ДХО;
- об одобрении крупных сделок, совершаемых ДХО;
- об участии ДХО в других организациях (о вступлении в действующую организацию или создании новой организации), а также о приобретении, отчуждении и обременении акций и долей в уставных капиталах организаций, в которых участвует ДХО, изменении доли участия в уставном капитале соответствующей организации;
- о совершении ДХО сделок (включая несколько взаимосвязанных сделок), связанных с отчуждением или возможностью отчуждения имущества, составляющего основные средства, нематериальные активы, объекты незавершенного строительства, в случаях (размерах), определяемых порядком взаимодействия Банка с организациями, в которых участвует Банк, утверждаемым Советом директоров Банка;
- о внесении изменений и дополнений в учредительные документы ДХО;
- о выплате вознаграждений и компенсаций членам совета директоров и ревизионной комиссии (ревизору) ДХО;

15) предоставление членам Совета директоров Банка или другим лицам права подписи от имени Банка договоров с единоличным исполнительным органом Банка;

16) согласование кандидатуры и принятие решения о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатуры заместителя единоличного исполнительного органа Банка;

17) утверждение условий договора (включая условия о вознаграждении и иных выплатах) с исполнительными органами Банка, в том числе утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы мотивации исполнительных органов Банка;

18) определение условий договора на проведение аудиторской проверки деятельности Банка по требованию Акционера, заключаемого с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) Банка, в том числе в части размера (максимальной величины) оплаты услуг аудиторской организации (индивидуального аудитора);

19) утверждение общей структуры исполнительного аппарата Банка, включая установление принципов распределения полномочий между членами исполнительного аппарата Банка, и внесение изменений в нее. Под исполнительным аппаратом Банка понимается единоличный исполнительный орган Банка, заместители единоличного исполнительного органа Банка, а также руководители структурных подразделений, подчиняющихся напрямую единоличному исполнительному органу или его заместителям;

20) избрание (переизбрание) председателя Совета директоров Банка и его заместителя (заместителей);

21) согласование совмещения единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка должностей в органах управления других организаций;

22) рассмотрение отчетов единоличного исполнительного органа Банка и оценка эффективности его работы;

23) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций

24) утверждение внутренних документов Банка:

- Положения о хранении документов;
- Положения об информационной политике;
- Положения о существенных корпоративных действиях;
- Положения о конфиденциальной информации;
- Положения о фондах;
- Кредитной политики Банка;
- Кадровой политики, в том числе в области оплаты труда;
- Политики выплаты вознаграждений;
- Политики управления банковскими рисками;
- Кодекса корпоративного управления;
- Кодекса корпоративной этики;
- Положения об использовании и защите инсайдерской информации;
- Порядка предотвращения конфликта интересов;
- Положение о Службе внутреннего аудита;
- Положения о комитетах Совета директоров;
- других внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов,

утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или исполнительных органов Банка;

25) создание филиалов и открытие представительств, ликвидация филиалов и закрытие представительств, а также внесение в устав Банка изменений/дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и ликвидацией филиалов, закрытием представительств;

26) предварительное согласование назначения на должность и освобождения от занимаемой должности руководителей филиалов и представительств Банка;

27) определение условий договоров (дополнительных соглашений), заключаемых с руководителями филиалов и представительств Банка, а также рассмотрение вопросов, решения по которым должны приниматься Советом директоров Банка в соответствии с указанными договорами;

28) утверждение регистратора Банка и условий договоров (дополнительных соглашений) с ним, а также расторжение договоров (дополнительных соглашений) с ним;

29) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование постоянно действующих или временных (для решения определенных вопросов) комитетов Совета директоров Банка (Комитет по аудиту, Комитет по рискам и иные комитеты), а также проведение оценки собственной работы и представление её результатов Общему собранию акционеров Банка;

30) определение количественного состава комитетов Совета директоров Банка, избрание членов комитетов и досрочное прекращение их полномочий;

31) избрание председателей комитетов Совета директоров Банка;

32) принятие решения о реализации собственных акций Банка, поступивших в распоряжение Банка в результате приобретения и выкупа;

33) утверждение кандидатуры независимого оценщика, в случаях, когда привлечение такого оценщика прямо предусмотрено Уставом;

34) привлечение единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа Банка к ответственности в соответствии с законодательством РФ;

35) внесение изменений в Устав в случаях, прямо предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;

36) принятие решения о списании с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности на сумму, составляющую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату. Порядок такого списания определяется соответствующим, утвержденным в Банке, внутренним нормативным документом;

37) в рамках организации внутреннего контроля:

37.1) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка. Согласование структуры, численного состава и размера должностных окладов (штатное расписание) Службы внутреннего аудита;

37.2) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- 37.3) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 37.4) рассмотрение (утверждение) документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 37.5) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 37.6) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 37.7) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими сотрудниками Банка;
- 37.8) утверждение плана работы службы внутреннего аудита;
- 37.9) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 37.10) осуществление контроля на основе отчетов службы внутреннего аудита за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения;
- 38) в рамках организации управления банковскими рисками :
- 38.1) утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок (основные принципы) управления банковскими рисками;
- 38.2) создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- 38.3) осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- 38.4) утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- 38.5) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- 38.6) контроль реализации порядка (основных принципов) управления банковскими рисками;
- 38.7) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе по управлению банковскими рисками;
- 38.8) утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования основных видов банковских рисков;
- 38.9) оценка эффективности управления банковскими рисками;
- 38.10) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- 38.11) утверждение планового (целевого) уровня капитала, плановых объемов операций и капитала;
- 38.12) контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- 38.13) одобрение не соответствующих (не предусмотренных) стратегией развития Банка крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок, за исключением сделок, одобрение которых в установленных законодательством Российской Федерации или Уставом случаях относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 38.14) регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности

капитала (далее - ВПОДК).

38.15) регулярный контроль за выполнением ВПОДК.

38.16) утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией.

39) обеспечение реализации и защиты прав акционера Банка, содействие разрешению корпоративных конфликтов;

40) определение критериев подбора кандидатов в исполнительные органы Банка;

41) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

42) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров банка;

43) контроль реализации Кадровой политики и Политики выплаты вознаграждений;

44) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

44.1) утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний аудит, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

44.2) принятие решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в пп.44.1 п 9.2 , в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);

44.3) утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

44.4) рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний аудит, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);

44.5) рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в т.ч. в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информации комитета по управлению рисками;

44.6) осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда;

44.7) утверждение кадровой политики (в том числе порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также квалификационные требования к указанным лицам);

45) возложение функций корпоративного секретаря, а также лица, замещающего корпоративного секретаря и освобождение от должности лица, осуществляющего функции корпоративного секретаря, а также лица, замещающего корпоративного секретаря;

46) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Компетенция:

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

Генеральный директор осуществляет функции Председателя Правления.

Генеральный директор и Правление организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

К компетенции Правления относятся вопросы, вынесенные на его рассмотрение Генеральным директором в пределах его компетенции, а также:

- 1) организация разработки приоритетных направлений деятельности, Стратегии развития Банка, Бизнес-плана Банка;
- 2) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, когда принятие решения о таких операциях (сделках) относится к компетенции Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров.
- 3) организация конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка;
- 4) 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;
- 5) списание с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности на сумму, составляющую менее 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату. Порядок такого списания определяется соответствующим утвержденным в Банке внутренним нормативным документом;
- 6) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 7) утверждение внутренних документов Банка:
 - 7.1) сметы доходов и расходов Банка с учетом решений Совета директоров об использовании фондов Банка;
 - 7.2) перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
 - 7.3) инструкций, регламентов, методик, правил, положений, параметров, памяток, планов, программ, стандартов, технологических карт и т.п. по вопросам кредитования, расчетно-кассового обслуживания, обслуживания кредитов, организации бизнес-процессов и т.п., регламентирующих текущую финансово-хозяйственную деятельность Банка, а также определяющих порядок совершения Банком банковских операций и сделок, и утверждение которых прямо не отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Генерального директора, Председателя Правления Банка;
 - 7.4) определяющих регламент деятельности и порядок образования системы внутреннего контроля, принятие которых предусмотрено банковским законодательством, за исключением случаев, когда принятие решений по вопросам, регламентируемым данными документами, относится к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 8) рассмотрение других вопросов по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров, а также вопросов предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Банка.

4. Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор

Компетенция:

К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об

акционерных общества» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

Генеральный директор Банка в том числе:

1) без доверенности действует от имени Банка, совершает от имени Банка операции и сделки и иные юридические действия в пределах и с учетом ограничений, установленных Уставом и действующим законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

2) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, осуществляя соответствующие полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;

3) осуществляет наем и увольнение работников Банка, в соответствии с трудовым законодательством, заключает трудовые договоры (соглашения) с работниками Банка, устанавливая уровень заработных плат работников, поощряет работников за добросовестный и эффективный труд, применяет к работникам меры взыскания, включая установление состава и стоимости социального пакета персонала, обеспечивает создание благоприятных и безопасных условий труда для работников Банка, обеспечивает разработку, заключение и исполнение коллективного договора;

4) в соответствии и в рамках утвержденной Советом директоров общей структуры исполнительного аппарата Банка утверждает штатное расписание, непосредственно организационную структуру, должностные оклады, должностные инструкции, правила внутреннего трудового распорядка, иные внутренние документы Банка, регламентирующие трудовые отношения между Банком и его сотрудниками, определяя тем самым функционал, подчиненность и общий порядок взаимодействия структурных подразделений;

5) принимает решение об открытии (закрытии), изменении местонахождения внутренних структурных подразделений Банка;

6) утверждает Положения о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка;

7) издает и дает, в соответствии с решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и своей компетенцией приказы, указания и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

8) созывает и председательствует на заседаниях Правления;

8.1) определяет цену/порядок определения цены при оплате облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

9) с учетом установленных Уставом ограничений совершает банковские операции и иные сделки, заключает и подписывает договоры, контракты, соглашения, протоколы, акты, отчеты, платежные, расчетные и иные документы, в том числе, но не исключительно:

9.1) выдача кредитов, в том числе ипотечных;

9.2) приобретение (выкуп) прав требований по долгосрочным ипотечным кредитам, выданным кредитными организациями в соответствии со стандартами Банка;

9.3) купля-продажа иностранной валюты на валютном рынке для обеспечения выполнения операций в рамках основного направления деятельности Банка, а также поддержания текущей ликвидности Банка;

9.4) проведение операций на финансовом рынке с денежными и финансовыми инструментами, в том числе с целью поддержания текущей ликвидности, а также получения дополнительного дохода при использовании временно свободных денежных средств;

9.5) выпуск облигаций, экономически обеспеченных совокупностью требований Банка по ипотечным кредитам, предоставленным и/или приобретенным Банком;

9.6) выпуск облигаций и выпуск (выдача) иных эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг для расширения ресурсной базы Банка;

9.7) открытие банковских счетов физическим и юридическим лицам, в том числе кредитным организациям;

9.8) открытие ссудных, депозитных и других счетов для осуществления операций с участием физических и юридических лиц, в том числе кредитных организаций;

9.9) а также иные сделки, предусмотренные действующим законодательством РФ и банковские операции, предусмотренные лицензией, выданной Банком России.

10) в рамках организации внутреннего контроля:

10.1) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

10.2) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

10.3) осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и осуществляет оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

10.4) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

10.5) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

10.6.) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

10.7) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

10.8) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

11) обеспечивает и контролирует исполнение решений органов управления Банка;

12) утверждает тарифы на услуги Банка;

13) выдает доверенности (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов Банка, совершения банковских операций и сделок, осуществления иных действий от имени Банка, а также отменяет их;

14) открывает счета Банка в других кредитных организациях (в том числе Банке России);

15) обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, необходимых для решения его задач;

16) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке;

17) вносит на рассмотрение Совета директоров Банка вопрос о создании филиалов и открытии представительств, а также ликвидации филиалов и закрытии представительств Банка;

18) назначает на должность и освобождает от занимаемой должности руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, предусмотренном Уставом;

19) обеспечивает выполнение обязательств Банка перед контрагентами по договорам Банка;

20) разрабатывает рекомендации для Совета директоров Банка по использованию резервного и иных фондов Банка;

21) осуществляет контроль за рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

22) организует защиту конфиденциальной информации Банка;

23) представляет на рассмотрение Совета директоров Банка отчеты о финансово-хозяйственной деятельности дочерних, акциями (долями) которых владеет Банк, а также информацию о других организациях, в которых участвует Банк;

24) представляет на рассмотрение Совета директоров Банка отчеты и документы, рассмотрение (утверждение, одобрение) которых осуществляется Советом директоров, а также отчеты и документы, определяемые на основании отдельного решения Совета директоров Банка;

25) представляет на рассмотрение Совету директоров Банка годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

26) в пределах своей компетенции обеспечивает соблюдение законности в деятельности Банка;

27) решает иные вопросы, прямо отнесенные к компетенции Генерального директора Банка Уставом, действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета

директоров, Правления.

Генеральный директор Банка не вправе без предварительного одобрения Советом директоров Банка совершать крупные сделки, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка), а также сделки, на которые в соответствии с уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, включая:

- сделки (аренда, установление сервитута, участие в простом товариществе, передача имущества в доверительное управление), связанные с приобретением, обременением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 5 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- сделки, связанные с безвозмездной передачей имущества Банка и безвозмездным оказанием услуг членам Совета директоров, единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам ревизионной комиссии (ревизору), аудиторской организации Банка и/или третьим лицам;

- сделки благотворительного и спонсорского характера.

Генеральный директор Банка не вправе без предварительного одобрения Общим собранием акционеров Банка, совершать крупные сделки:

- предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также сделки, на которые в соответствии с уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, в случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу одобрения крупной сделки не достигнуто.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа.

Кодекс корпоративной этики, утвержден решением Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) от «17» июля 2013 г., Протокол № 4.

Кодекс корпоративного управления (редакция № 1), утвержден решением Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) от «24» февраля 2015 г., Протокол № 1.

Документы размещены на сайте: <http://www.mia.ru/investors/charter-internal-documents/> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=384&type=1>

За последний отчетный период изменения в устав, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления, не вносились.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Сведения о персональном составе органов управления кредитной организации - эмитента:

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Березин Андрей Юрьевич	1982
Валяев Дмитрий Александрович	1971

Кулина Наталья Михайловна	1964
Макашин Павел Анатольевич	1968
Миронова Ирина Васильевна	1963
Полторак Григорий Витальевич	1956
Серегин Андрей Игоревич	1983

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Березин Андрей Юрьевич	1982

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Волошин Илья Александрович	1976
Хасанов Рафиль Геннадьевич	1967
Князев Максим Геннадиевич	1979

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Волошин Илья Александрович	1976

Персональный состав	Совет директоров
1.	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Березин Андрей Юрьевич
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Московский гуманитарный университет, 2004 г., специальность «юриспруденция».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.08.2004	14.06.2016	Главный специалист, консультант, начальник отдела, заместитель начальника управления, начальник управления корпоративных отношений и финансовых активов	Департамент городского имущества города Москвы

15.06.2016	по настоящее время	Заместитель руководителя	Департамент городского имущества города Москвы
29.06.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Участие в работе комитетов совета директоров не принимает.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Валяев Дмитрий Александрович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее: Новосибирский институт народного хозяйства, дата окончания: 1993 г., квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2011	08.2012	Руководитель отдела активно-пассивных операций.	Коммерческий банк «Компания Розничного Кредитования» (Открытое акционерное общество)
08.2012	16.02.2016	Руководитель проектов	Коммерческий Банк "Миллениум Банк" (Закрытое акционерное общество)
15.04.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является Председателем комитета совета директоров по аудиту, Председателем комитета совета директоров по рискам.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Кулина Наталья Михайловна
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, 1987 - Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе по специальности «Конструирование антенно-фидерных устройств», квалификация – инженер-электромеханик 2008 - Московский городской университет управления Правительства Москвы по специальности «Государственное и муниципальное управление».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2009	19.09.2011	Советник отдела по работе с хозяйственными обществами со 100 % участием города	Департамент имущества города Москвы
19.09.2011	по настоящее время	Начальник отдела по работе с хозяйственными обществами со 100 % участием города	Департамент городского имущества города Москвы
30.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом комитета совета директоров по рискам, членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Макашин Павел Анатольевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее: Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г.Москва, 17.06.1997, экономист по специальности финансы и кредит.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.07.2006	30.01.2012	Советник Председателя Правления	АКБ «София»
01.10.2008	31.01.2012	Генеральный директор (по совместительству)	ООО «Инвестстройкомплекс»
01.02.2012	по настоящее время	Генеральный директор	ООО «Инвестстройкомплекс»
30.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних	0	%

и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом комитета совета директоров по аудиту.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

5.

Фамилия, имя, отчество:	Миронова Ирина Васильевна
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Высшее: 1986 г. - Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе. 2007 г. - Московском городской университет управления Правительства Москвы

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2009	05.2012	Начальник отдела	Департамент имущества города Москвы
05.2012	по настоящее время	Заместитель начальника управления корпоративных отношений и финансовых	Департамент городского имущества города Москвы

		активов	
30.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом комитета совета директоров по аудиту, членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

6.

Фамилия, имя, отчество:	Полтораки Григорий Витальевич
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Высшее: Московский институт инженеров транспорта (МИИТ); дата окончания: 1978 г., факультет «Мосты, тоннели, метрополитены», инженер-строитель. Аспирантура Московского института инженеров транспорта (МИИТ), дата окончания: 1983 г., защита диссертации: 1985 г.,

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.04.2003	08.2015	Председатель Правления	ООО «БЕСТ-Недвижимость»
28.11.2005	2013	Генеральный директор	ЗАО «Эксклюзив»
01.10.2008	по настоящее время	Генеральный директор	ООО «БЕСТ»
20.08.2009	по настоящее время	Генеральный директор	ООО «ГК БЕСТ-Недвижимость»
06.06.2010	16.05.2012	Президент	НП «Российская Гильдия Риэлторов»
16.05.2012	по настоящее время	Вице-президент	НП «Российская Гильдия Риэлторов»
22.03.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом комитета совета директоров по рискам, Председателем комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

7.

Фамилия, имя, отчество:	Серегин Андрей Игоревич
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Государственный университет управления (г. Москва), 2006 г.; Аспирантура Государственного университета управления, 2008г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2011	2013	Заместитель начальника управления контроля в сферах бюджетного процесса и предоставления государственных услуг	Главное контрольное управление города Москвы
2013	05.2017	Заместитель начальника управления	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом
22.05.2017	по настоящее время	Начальник Управления корпоративных отношений и финансовых активов	Департамент городского имущества города Москвы
28.06.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	0	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Участие в работе комитетов совета директоров не принимает.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

Персональный состав	Правление
1.	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Волошин Илья Александрович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее: ГОУ Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., квалификация «менеджер», специальность «менеджмент организации» специализация «финансовый менеджмент».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.11.2011	04.12.2015	Член Совета директоров	ОАО КБ «Региональный кредит»
15.02.2012	24.06.2013	Руководитель Дирекции развития бизнеса в Москве и	АКБ «Банк Москвы» (ОАО)

		Московской области	
02.11.2016	01.03.2017	Советник Председателя Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
01.03.2017	по настоящее время	Заместитель Генерального директора	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
30.03.2017	по настоящее время	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
31.03.2017	по настоящее время	Исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Хасанов Рафиль Геннадьевич
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее: Казанский государственный Университет имени В.И.Ульянова-Ленина, дата окончания – 1991 г.; квалификация: юрист. Сведения о дополнительном профессиональном образовании: ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Брокерская и/или дилерская деятельность», 2002 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Депозитарная деятельность», 2003 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Деятельность по управлению ценными бумагами, инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами», 2004 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.10.2001	10.08.2012	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий Банк «ИнтехБанк» (Общество с ограниченной ответственностью)
13.08.2012	по настоящее время	Заместитель Генерального директора	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
10.10.2012	по настоящее время	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Князев Максим Геннадиевич
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Высшее: Московская Академия экономики и права, 2001 г., бакалавр юриспруденции; Российская Правовая академия Министерства юстиции РФ, 2003 г., юрист, юриспруденция.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.08.2010	по настоящее время	Начальник Юридической службы	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
31.12.2015	по настоящее время	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор, Председатель Правления
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Волошин Илья Александрович <i>(Исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления)</i>
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее: ГОУ Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., квалификация «менеджер», специальность «менеджмент организации» специализация «финансовый менеджмент».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.11.2011	04.12.2015	Член Совета директоров	ОАО КБ «Региональный кредит»
15.02.2012	24.06.2013	Руководитель Дирекции развития бизнеса в Москве и Московской области	АКБ «Банк Москвы» (ОАО)
02.11.2016	01.03.2017	Советник Председателя Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
01.03.2017	по настоящее время	Заместитель Генерального директора	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
30.03.2017	по настоящее время	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
31.03.2017	по настоящее время	Исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2016 года	Заработная плата	-
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов (ДМС)	-
	Итого:	-

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 9 месяцев 2017 года	Заработная плата	-

	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-
	Итого:	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
На текущий год соглашения относительно таких выплат отсутствуют.

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2016 года	Заработная плата	27 734.2
	Премии	10 105.8
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	535.4
	Компенсация расходов (ДМС)	325.9
	Итого:	38 701.3

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
За 9 месяцев 2017 года	Заработная плата	15 061.6
	Премии	7 740.7
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	299.2
	Компенсация расходов (ДМС)	187.6
	Итого:	23 289.1

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда членов Правления производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента:

В соответствии с п.8.1 Устава Банка контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляют ревизионная комиссия (ревизор) и аудиторская организация Банка.

Ревизионная комиссия

В соответствии со статьей 13 Устава Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом банка избирается Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Банка не реже одного раза в год.

В соответствии с Уставом к компетенции Ревизионной комиссии относится:

- проведение ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка и текущей документации Банка;

- ревизия финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового учета;

- ревизия достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую

бухгалтерскую отчетность, в т.ч. отчет о финансовых результатах, распределения прибыли Банка, отчетной документации для налоговых и иных органов государственной власти;

- проверка (ревизия) своевременности и правильности осуществления платежей, поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начисления и выплат дивидендов, погашения иных обязательств;

- оценка экономической целесообразности финансово-хозяйственных операций Банка;

- ревизия законности решений и действий органов управления Банка, в том числе, заключенных договоров и совершенных сделок;

- проверка (ревизия) выполнения установленных смет, нормативов и лимитов;

- проверка (ревизия) состояния кассы и имущества Банка;

- проверка (ревизия) соблюдения правил ведения делопроизводства и хранения финансовой документации;

- проверка (ревизия) выполнения рекомендаций по результатам предыдущих проверок (ревизий);

- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банка, на основе анализа выполнения установленных Банком России нормативов.

- осуществление иных действий (мероприятий), связанных с проверкой (ревизией) финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- контроль за формированием и использованием Резервного фонда.

В соответствии с п. 13.21 Устава требования к содержанию заключений ревизионной комиссии (ревизора) отражаются в Положении о ревизионной комиссии. Положение о ревизионной комиссии размещено на сайте Банка в сети Интернет.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банка, а так же единоличному исполнительному органу Банка для принятия мер.

Аудиторская организация

В соответствии с п.12.8 Устава Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционером. Порядок выбора аудиторской организации изложен в разделе 1.3 настоящего отчета.

Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Совет директоров Банка определяет размер начальной максимальной цены оплаты услуг аудиторской организации для проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного аудита в соответствии с действующим законодательством РФ, которая включается в пакет конкурсной документации при отборе аудиторской организации.

В соответствии с п. 13.21 Устава в составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, соответствующие требованиям действующего законодательства.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией и аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежит публикации в печати.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

- 1. Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета), его функциях, персональном и количественном составе*

В соответствии с п.9.23 Устава в Банке по решению Совета директоров могут создаваться Комитеты, в том числе **Комитет по аудиту**. Порядок формирования, функции и иные вопросы деятельности комитетов Совета директоров Банка регламентируются Положениями о комитетах Совета директоров.

Положение о Комитете Совета директоров по аудиту утверждено Советом директоров 30.10.2015 (Протокол №8 от 02.11.2015). Комитет создается для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Совета директоров в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Советом директоров в части, относящейся к деятельности Комитета по аудиту. К компетенции (функциям) Комитета по аудиту относятся основные вопросы, связанные с:

- содействием исполнительным органам управления Банка в организации и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- участием в разработке процедур внутреннего контроля и наблюдением за их выполнением;
- взаимодействием с аудиторской организацией, ревизионной комиссией, Службой внутреннего аудита при выполнении ими своих функций.

Комитет состоит не менее чем из 3-х (трех) и не более чем из 5-ти (пяти) членов, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. По мере возможности Совет директоров избирает в Комитет только своих независимых членов. Сроки полномочий членов Комитета совпадают со сроками их полномочий в качестве членов Совета директоров.

Персональный состав Комитета по аудиту в количестве 3 человек, действующий в первом полугодии 2017 года, избран на заседании Совета директоров в августе 2016 (протокол №9). В состав Комитета по аудиту избраны:

Валяев Д.А. - Председатель Комитета по аудиту

Макашин П.А.

Феоктистова Ю.В.

2. *Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента), его задачах и функциях*

Служба внутреннего контроля в Банке создана 30.09.2014. Положение о Службе внутреннего контроля утверждено Генеральным директором, Председателем Правления. Начальник Службы непосредственно подчиняется и подотчетен Генеральному директору и несет ответственность за выполнение возложенных на Службу функций.

В соответствии с Положением основной целью (задачей) создания Службы является обеспечение соблюдения надлежащих стандартов поведения на рынке, управления конфликтами интересов, справедливого отношения к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов посредством комплексной оценки комплаенс - рисков и контрольных процедур. Служба осуществляет в установленном порядке следующие функции (комплаенс-функции):

- Выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск⁷).

⁷ Регуляторный риск – риск юридических санкций и санкций со стороны надзорных органов из-за несоблюдения законов, правил и стандартов касающиеся таких вопросов, как соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов. Включают такие области, как противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, налогового законодательства, антимонопольного законодательства, защиты прав потребителей, противодействия незаконному использованию инсайдерской информации, трудового законодательства, противодействие мошенничеству.

- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам Банка.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие в разработке путем согласования внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие путем согласования в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие путем согласования в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие путем согласования в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Осуществление контроля над закупочной деятельностью, в том числе:
 - а) контроль реализации мер по устранению нарушений, выявленных контролирующими закупочную деятельность органами и наказанию виновных лиц;
 - б) контроль внесения изменений в локальные акты Банка по замечаниям контролирующих закупочную деятельность органов;
 - в) участие в разработке рекомендаций и контроль за осуществлением мероприятий по совершенствованию взаимодействия и повышению эффективности деятельности структурных подразделений Банка при осуществлении закупочной деятельности.
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

3. Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками

В целях обеспечения эффективной работы в области управления рисками и капиталом в Банке создана и функционирует **Служба финансового анализа и управления рисками** (далее – СФАУР), которая является структурным подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Начальник Службы финансового анализа и управления рисками назначается и освобождается от должности приказом Генерального директора, подчиняется непосредственно Генеральному директору и несет ответственность за выполнение возложенных на СФАУР функций.

Основной целью СФАУР в части управления рисками является организация и координация процессов по разработке, внедрению и развитию системы эффективного управления рисками и капиталом.

Для достижения целей СФАУР осуществляет в установленном порядке следующие функции:

- выработка рекомендаций по формированию стратегии управления рисками и капиталом в Банке на основе построенной системы раннего обнаружения, кодификации, анализа и оперативного управления рисками;

- расчет и предоставление в формах отчетности показателей риска, обязательных для расчета в соответствии с нормативными документами Банка России;
- анализ источников основных значимых для Банка рисков с целью нейтрализации/уменьшения порождаемых ими рисков;
- разработка и внедрение методологии и порядка анализа и мониторинга рисков;
- реализация процедур и системы мероприятий по мониторингу и профилактике рисков;
- согласование параметров выполняемых Банком операций, информирование руководства Банка о нарушениях установленных лимитов на операции и контрагентов.
- оценка риска по выданным кредитным организациям ссудам и расчет размера резервов на возможные потери
- проведение стресс-тестирования чувствительности Банка к основным видам рисков.

4. Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

Служба внутреннего аудита в Банке создана 30.09.2014 путем переименования Службы внутреннего контроля. Служба является самостоятельным структурным подразделением Банка. Руководитель Службы подчиняется прямо и непосредственно Совету директоров Банка и подотчетен ему. Положение о Службе утверждено Советом директоров (протокол от 25.09.2014 №8). Основными задачами и функциями Службы внутреннего аудита в соответствии с Положением являются:

Задачи:

- 1) содействие исполнительным органам и сотрудникам Банка в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению;
- 2) координация деятельности с внешним аудитором, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- 3) подготовка и предоставление Совету директоров и исполнительным органам отчетов по результатам деятельности Службы (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана работы Службы, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);
- 4) проверка соблюдения членами исполнительных органов Банка и его сотрудниками положений законодательства и внутренних документов Банка, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения требований кодекса этики.

Функции:

- 1) проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов Банка).
- 2) оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- 3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на

случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- 4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- 5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- 6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- 7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.
- 9) проверка соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, в том числе:
 - а) проверка полноты, порядка и срока составления и направления списка инсайдеров и уведомлений в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка;
 - б) проверка порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка.
- 10) оценка корпоративного управления.
- 11) другие вопросы, для достижения поставленных перед Службой целей (задач).

5.1 Сведения о политике кредитной организации – эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

Политика Банка в области построения и функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля основана на требованиях законодательства и нормативных документов Банка России.

Внутренний контроль в Банке осуществляется, в том числе, в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

Внутренний контроль в Банке осуществляется через систему внутреннего контроля, включающую в себя систему органов внутреннего контроля и соответствующие направления внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка входят:

1. органы управления, предусмотренные статьей 11.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:
 - Общее собрание акционеров (единственный акционер),
 - Совет директоров,
 - Правление (коллегиальный исполнительный орган),
 - Генеральный директор (единоличный исполнительный орган);
2. Ревизионная комиссия;
3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
4. Руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
5. подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе включая:
 - Службу внутреннего аудита,
 - Службу внутреннего контроля,

- структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создаваемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с п. 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации, (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Служба финансового мониторинга),
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, осуществляемые на постоянной основе;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

5.2. Политика управления основными банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке ведется деятельность по внедрению и совершенствованию системы управления рисками и капиталом в целях выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков и контроля за их объемами, оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, планирования капитала и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными Советом директоров лимитами (целевыми уровнями рисков).

Основной целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности, а также минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке формируется четырехуровневая система управления рисками.

- первый (верхний) уровень управления: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка. В целях содействия эффективному выполнению Советом Директоров своих функций в области управления рисками в Банке создан и функционирует Комитет по рискам Совета Директоров.

- второй уровень управления: в Банке – Генеральный директор, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитно-финансовый комитет,

- третий уровень управления: Служба финансового анализа и управления рисками Банка, Служба внутреннего контроля Банка, Отдел финансового мониторинга, Главный бухгалтер Банка, его заместители.

- четвертый уровень управления: структурные подразделения Банка.

Компетенции вышеуказанных участников системы управления рисками, определены внутренними документами Банка, в частности: Уставом Банка, Положениями о подразделениях Банка, Приказами Генерального директора, иными документам, утвержденными Советом Директоров или Правлением Банка.

Внутрибанковская система управления рисками строится на принципах полноты и существенности. Все значимые для Банка риски должны быть выявлены и признаны.

Учитывая внешние и внутренние условия функционирования Банка, наиболее значимыми для Банка являются следующие виды рисков:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Управление рисками осуществляется Банком на постоянной основе и включает в себя такие этапы, как выявление (идентификация), анализ (оценка), выбор метода воздействия на риск и применение метода, мониторинг риска, минимизация риска, контроль риска. Методики оценки отдельных видов рисков, утверждаемые Правлением Банка, содержат перечень ключевых индикаторов по риск-факторам, методы расчета, порядок сбора информации по ключевым индикаторам риска.

Используемые Банком методы оценки риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными видами рисков. Детализированный порядок оценки конкретных видов риска описывается в методиках об управлении конкретными видами риска. Наиболее приемлемыми на данном этапе развития Банка являются такие методы воздействия на риск как ограничение и удержание риска. Удержание рисков производится в рамках утверждаемых приемлемых уровней для каждого типа риска.

В случае если прогнозный уровень риска с учетом предполагаемой операции(сделки) оказывается выше приемлемого уровня, Банк решает вопрос о необходимости ухода от риска путем отказа от операции (сделки) или данной деятельности. Ограничение рисков осуществляется через установление лимитов на проведение и объем операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Перечень возможных лимитов прописан во внутренних нормативных документах, утвержденных компетентными органами Банка. Конкретные значения лимитов утверждаются протоколами заседаний Кредитно-финансового комитета и в отдельных случаях Правления Банка и Совета директоров.

б. Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

В Банке действуют следующие внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

1. Положение об использовании и защите инсайдерской информации в КБ «МИА» (АО) (редакция № 1), утверждено Советом директоров КБ «МИА» (АО) 14 августа 2015 г. (Протокол № 6 от 17 августа 2015г.);
2. Информационная политика КБ «МИА» (АО) (редакция №1), утверждена Советом директоров КБ «МИА» (АО) 01.03.2016 г. (Протокол №2 от 04.03.2016).
3. Политика информационной безопасности, утверждена решением Правления КБ «МИА» (ОАО) (протокол от 24.02.2012 №6), действующая с учетом Изменений №1 (утверждены Правлением, протокол от 10.12.2013 №78).

Документы размещены на сайте Банка по адресу: <http://www.mia.ru/investors/charter-internal-documents/>

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Персональный состав Ревизионной комиссии:

1.

Фамилия, имя, отчество	Кривобок Юрий Кириллович
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Высшее, экономическое. Квалификация инженер-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2010	2012	ОАО «Энергострим»	Начальник отдела
2012	н/в	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник отдела
14.05.2015	н/в	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество	Табельский Андрей Николаевич
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Высшее: Московский городской университет управления Правительства Москвы, государственное и муниципальное управление, Московский городской университет управления Правительства Москвы, юриспруденция.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.2010	10.2013	Департамент имущества города Москвы	Консультант
10.2013	11.2016	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник отдела Управления корпоративных отношений и

			финансовых активов
11.2016	н/в	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель начальника Управления корпоративных отношений и финансовых активов
28.06.2017	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Аффилированные лица: Член совета директоров ОАО «Спецавтохозяйство», Член совета директоров ОАО «Транспорт Москвы», Член совета директоров ОАО «Конно-спортивный комплекс «Битца», Член совета директоров АО «Москва-Курс», Член совета директоров ОАО «Московская аптека», Член совета директоров ОАО «Мосжилкомплекс», Член совета директоров АО «ОЭК-Финанс», Член совета директоров АО «Развитие активов», Член совета директоров ОАО «Фонд предприятий оптово-продовольственного комплекса», Член совета директоров ОАО «Фонд предприятий транспортного комплекса», Член совета директоров ОАО «Межотраслевой инженерно-информационный центр «ХИММОС», Член совета директоров ОАО «Комплекс бытовых услуг «Заря», Член совета директоров АО «Гарант-М», Член совета директоров ОАО «Перовский школьник», Член совета директоров ОАО «Московский нефтемаслозавод», Член совета директоров ОАО «Калинка», Член совета директоров АО «Мосстройвозрождение», Член совета директоров ОАО «Мосрегионторг».

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлёкся.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество	Куприна Анна Ивановна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания – 1993, квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
22.04.2002	29.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
30.09.2014	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Начальник Службы внутреннего контроля
14.05.2015	н/в.	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим

должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Персональный состав *Службы внутреннего аудита*:

1.

Фамилия, имя, отчество	Плонке Ирина Рудольфовна
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Высшее: Московский Государственный Социальный Университет, факультет – финансы и кредит, специальность – экономист, дата окончания - 2005 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.03.2010	29.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Начальник Службы внутреннего контроля
30.09.2014	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Начальник Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной	0	шт.

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

2.

Фамилия, имя, отчество	Калинина Оксана Витальевна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, факультет – финансы и кредит, специальность – экономист, дата окончания - 1995 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
18.07.2011	29.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Главный специалист Службы внутреннего контроля
30.09.2014	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Главный специалист Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Руководитель Службы финансового анализа и управления рисками:

Фамилия, имя, отчество	Проскурякова Ирина Вячеславовна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	<p>Высшее:</p> <ol style="list-style-type: none"> Воронежский государственный университет, факультет – прикладная математика и механика, квалификация – математик, год окончания – 1988. Московский авиационный институт, факультет – экономика и менеджмент, квалификация – экономист-менеджер, год окончания – 2007.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
--------------------------------	--------------------------	---	------------------------

на) должность	должности		
1	2	3	4
17.10.2011	31.08.2012	Коммерческий Банк «Риал-Кредит» (общество с ограниченной ответственностью)	Начальник отдела финансового анализа и управления рисками
03.09.2012	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Начальник службы финансового анализа и управления рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Персональный состав **Службы внутреннего контроля:**

1.

Фамилия, имя, отчество	Куприна Анна Ивановна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания – 1993, квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
22.04.2002	29.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
30.09.2014	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Начальник Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2016 года	Заработная плата	-
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-
	Итого:	0

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 9 месяцев 2017 года	Заработная плата	-
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-
	Итого:	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

По решению акционера Банка каждому члену Ревизионной комиссии могут выплачиваться вознаграждения за участие в работе Ревизионной комиссии

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2016 года	Заработная плата	1 564.0
	Премии	830.8
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов (ДМС)	17.9
	Итого:	2 412.7

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3

За 9 месяцев 2017 года	Заработная плата	1 243.6
	Премии	1 076.8
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов (ДМС)	16.2
	Итого:	2 336.6

* Служба внутреннего аудита в Банке создана 30.09.2014 путем переименования Службы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля в Банке создана 30.09.2014г.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего контроля Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

Служба финансового анализа и управления рисками

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2016 года	Заработная плата	5 964.9
	Премии	2 827.5
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	130.5
	Компенсация расходов (ДМС)	91.2
	Итого:	9 014.1

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 9 месяцев 2017 года	Заработная плата	7 458.8
	Премии	5 229.4
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	5.0
	Компенсация расходов (ДМС)	108.2
	Итого:	12 801.4

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда сотрудникам Службы финансового анализа и управления рисками Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

Служба внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
За 12 месяцев 2016 года	Заработная плата	2 592.1
	Премии	1258.8
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	12.4
	Компенсация расходов (ДМС)	37.4
	Итого:	3 900.7

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения,
---------------	--------------------	------------------------

		тыс.руб.
1	2	3
За 9 месяцев 2017 года	Заработная плата	2 143.7
	Премии	1 653.1
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	5.0
	Компенсация расходов (ДМС)	32.5
	Итого:	3 834.3

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего аудита Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	9 месяцев 2017 года	2016г.
1	2	3
Средняя численность работников, чел.	265	281
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	301 842.7	345 795.5
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	6 829.0	9 228.7

Факторы, которые, по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Численность сотрудников КБ «МИА» (АО) во 3-м квартале 2017 года в сравнении с 2-м кварталом 2017 года существенно не изменилась.

Качественный состав работников (уровень образования). При общем количестве сотрудников, равном 295 человек, 232 человека, или 78,64% от общего состава, имеют высшее профессиональное образование.

Ротация кадров. В отчетном периоде из Банка уволился 13 человек. Приняты на работу 11 человек, 5 работников переведены с повышением по должности.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевыми сотрудниками являются члены Правления Банка, сведения о которых представлены в п. 5.2. настоящего Отчета, а также:

Бетнев В.Ю. – Главный бухгалтер,

Майзус А.Н. – Заместитель главного бухгалтера,

Хлебникова Е.Н. – Начальник Службы по взаимодействию с правительством Москвы и городскими предприятиями,

Князев М.Г. – Начальник Юридической службы,

*Кочарян К.С. – Операционный директор,
Курвякова А.Н. – Начальник Службы сопровождения кредитно-финансовых операций,
Гарипова М.П. – Начальник Службы обеспечения,
Проскуракова И.В. – Начальник Службы финансового анализа и управления рисками,
Каневская М. А. – Начальник Отдела кадров*

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента.

Нет

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.

По состоянию на 01.10.2017г.:

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала.

1 (Один).

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

1 (Один).

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

1 (Один)

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список и даты составления такого списка

1 (Один)

дата составления списка «09» июня 2017 года

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Собственные акции, не находящиеся на балансе кредитной организации – эмитента.

Информация о количестве акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Акции кредитной организации – эмитента подконтрольным организациям не принадлежат.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

В отношении некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, указывается:

Наименование:	Город Москва в лице Департамента городского имущества города Москвы	
Место нахождения: Фактический адрес:	125009, г. Москва, Газетный переулок, д. 1/12 109992, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 20	
ИНН (если применимо):	7705031674	
ОГРН (если применимо):	1037739510423	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	100	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	100	
Сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.	Указанных лиц нет	

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Указанных лиц нет.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Указанных лиц нет.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	
сокращенное наименование:	НКО АО НРД	
место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12	
ИНН:	7702165310	
ОГРН:	1027739132563	
контактный телефон:	+7 495 234-48-27	
факс:	+7 495 956-09-38	
адрес электронной почты:	info@nsd.ru	
сведения о лицензии:		
номер:	045-12042-000100	
дата выдачи	19 февраля 2009 г	
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	без ограничения срока действия	
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФСФР России	
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	113 381	шт.
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	0	шт.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале кредитной организации - эмитента и специальных правах:

Доля участия государства в уставном капитале: 100%.

Сведения о специальных правах:

Не имеются.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Наименование, юридического лица либо, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента;	Город Москва в лице Департамента городского имущества города Москвы.
Место нахождения: Фактический адрес:	125009, г. Москва, Газетный переулок, д. 1/12 109992, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 20

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции").

Не имеется.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

В соответствии с уставом кредитной организации - эмитента ограничение количества акций, принадлежащих одному акционеру

Ограничения отсутствуют.

В соответствии с уставом кредитной организации-эмитента ограничение по суммарной номинальной стоимости акции, принадлежащих одному акционеру

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций Эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

В соответствии со статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ «О банках и банковской деятельности») размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

Информация о размере участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и показателях, использованных для его расчета, подлежит опубликованию в официальном издании Банка России "Вестник Банка России", а также размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее 15 февраля текущего года.

В целях ФЗ «О банках и банковской деятельности» под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе

выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии со статьей 11 ФЗ «О банках и банковской деятельности»

если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Изменения состава акционеров за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала не происходило.

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

В отчетном квартале эмитент не совершал указанных сделок.

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

В отчетном квартале эмитент не совершал указанных сделок.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров

(наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

В отчетном квартале эмитент не совершал указанных сделок.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

Размер и структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

Структура дебиторской задолженности в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.	Значение показателя, тыс.руб.
		31.12.2016 г.	30.09.2017 г.
1	2	4	6
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	в том числе просроченные		
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1500000	1500000
4	в том числе просроченные		
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	0	0
6	в том числе просроченные		
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные		
10	Вложения в долговые обязательства	10421267	7147772
11	в том числе просроченные		
12	Расчеты по налогам и сборам	194458	296728
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	0
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4778	6383
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	11146348	12823857
17	в том числе просроченная	964096	2250182
18	Итого	23266851	21774740
19	в том числе просроченная	964096	2250182

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента в составе дебиторской задолженности эмитента за соответствующий отчетный период:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10% от общей суммы дебиторской задолженности, отсутствуют.

Информация об аффилированности дебитора, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

Аффилированным лицом не является.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации–эмитента за последний завершённый отчетный (2016) год: в состав ежеквартального отчета за 3 квартал не включается.

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами за последний завершённый отчетный (2016) год: в состав ежеквартального отчета за 3 квартал не включается.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний завершённый отчетный период, состоящий из 9 месяцев, представлена в составе настоящего ежеквартального отчета (Приложение 1).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.10.2017 года	1
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года	1
3	Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:	1
-	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.10.2017 года	
-	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2017 года	1
-	Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2017 года	1
4	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2017 года	1

б) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

промежуточная финансовая отчетность, составляемая в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев текущего года, представлена в составе настоящего ежеквартального отчета (Приложение 2).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев,	2

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента.

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

А) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организацией-эмитентом не составлялась, так как КБ «МИА» (АО) не имеет вложений в акции и уставные капиталы кредитных организаций и других юридических лиц, которые отвечали бы требованиям, установленным п.1.3 и 1.4. Положения о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп, утвержденной Банком России 11.03.2015 N 462-П)

Б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения.

промежуточная консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организацией-эмитентом не составлялась.

В) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех, шести и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением.

промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетные периоды, состоящие из трех, шести и девяти месяцев текущего года кредитной организацией-эмитентом не составлялась.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика КБ «МИА» (АО) на 2017 финансовый год, утвержденная Приказом № 362 от 30.12.2016 г., размещена в составе Ежеквартального отчета за 1 квартал 2017 года Изменения в учетную политику КБ «МИА» (АО) на 2017 финансовый год в третьем квартале 2017 года не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Сведения о реализации кредитной организацией - эмитентом продукции и товаров и (или) выполнении работ, оказании услуг за пределами Российской Федерации, с указанием общей суммы доходов, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доли таких доходов в выручке от продаж за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала:

Существенных изменений в составе имущества не произошло.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

КБ «МИА» (АО) не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	5 442 288 000	руб.
---	---------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	5 442 288 000	100
Привилегированные акции	-	-

Информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента;

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует Уставу.

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации, в том числе посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала за указанные периоды не происходило.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Общим собранием акционеров Банка является – город Москва. Права общего собрания акционеров Банка от имени города Москвы осуществляет Департамент городского имущества города Москвы.

В соответствии со ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах» решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, принимаются единственным акционером Банка в лице Департамента городского имущества города Москвы и оформляются соответствующим распорядительным документом. При этом положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также Акционера. Порядок и сроки подготовки и принятия решений на внеочередных Общих собраниях акционеров устанавливается внутренним документом Банка, утверждаемым Решением Единственного акционера, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Один раз в год Банк проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом. Финансовым годом Банка является период с 1 января по 31 декабря.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционер - владелец обыкновенных акций Банка имеет право вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.

Указанных организаций нет.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о каждой сделке (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий дате совершения сделки, (существенной сделке):

Сделки (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его

бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный отчетный период, состоящий из 9 месяцев текущего года, не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	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)
---	---

История значений рейтингов:

1.

Рейтинговое агентство		Moody's
Объект присвоения кредитного рейтинга		КБ «МИА» (АО)
Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте, Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Ba3 <i>(прогноз по рейтингу Стабильный)</i>
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	17.01.2007 – присвоены – Ba2
		19.02.2014 – подтверждены – Ba2
		26.02.2015 – понижены до – Ba3
		28.05.2015 – подтверждены – Ba3
08.12.2015 – изменение прогноза по рейтингу на «стабильный»		
Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте, Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Not Prime
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	17.01.2007 – присвоены – Not prime
		19.02.2014 – подтверждены – Not prime
		26.02.2015 – подтверждены – Not prime
		28.05.2015 – подтверждены – Not prime
08.12.2015 – без изменений - Not prime		
Рейтинг финансовой устойчивости	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	<i>(не используется)</i>
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	17.01.2007 – присвоен - E+
		19.02.2014 – подтвержден - E+
		26.02.2015 – подтвержден - E+
		Начиная с 17 марта 2015 года не присваивается и не используется

		Moody's. На момент отзыва значение находилось на уровне - E+.
* рейтинг финансовой устойчивости начиная с 17 марта 2015 года не присваивается и не используется Moody's. Пресс релиз на сайте Moody's от 17.03.2015 года. https://www.moody's.com/research/Moodys-reviews-global-bank-ratings--PR_321005		
Рейтинг базовой оценки кредитоспособности	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	b1
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	17.01.2007 – присвоен – b2
		19.02.2014 – понижен до – b3
		26.02.2015 – повышен до – b2
		28.05.2015 – повышен до – b1
	08.12.2015 – без изменений - b1	
Оценка риска контрагента (в иностранной валюте)	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Ba2(cr)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	28.05.2015 – присвоен – Ba2(cr)
		08.12.2015 – без изменений - Ba2(cr)
Оценка риска контрагента(в национальной валюте)	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	NP(cr)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	28.05.2015 – присвоен – NP(cr)
		08.12.2015 – без изменений - NP(cr)
Рейтинговое агентство		ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте по национальной шкале	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Aa3.ru
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	17.01.2007 – присвоен – Aa2.ru
		19.02.2014 – подтвержден – Aa2.ru
		26.02.2015 – понижен – Aa3.ru
		28.05.2015 – подтвержден – Aa3.ru
	18.03.2016 – отозван в связи с прекращением присвоения рейтингов ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» **	

** Пресс релиз на сайте Moody's https://www.moody's.com/research/Moodys-Interfax-Rating-Agency-withdraws-National-Scale-Ratings--PR_345638

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Ценные бумаги кредитной организации-эмитента КБ "МИА" (ОАО)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	- (ценные бумаги погашены 17.07.2014г.)

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
31.12.2013	Ba2	11.10.2010
31.03.2014	Ba2	11.10.2010
31.12.2014	- (ценные бумаги погашены 17.07.2014г.)	

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое Акционерное Общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Moody's Investors Service, Inc.
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Moody's Investors Service Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-	-
Место нахождения:	127006, г. Москва, 1-я Тверская-Ямская ул., д. 21.	One Canada Square London, E14 5FA-UK

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://rating.interfax.ru>

<http://www.moodys.com/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценные бумаги являющиеся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг на дату окончания отчетных периодов, отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103344В	17.02.2000 (1 выпуск)	Обыкновенные	-	48 000
	19.03.2002 (2 выпуск)			
	19.12.2003 (3 выпуск)			
	03.09.2008 (4 выпуск)			
	26.05.2009 (5 выпуск)			
	30.10.2009 (6 выпуск)			
	16.09.2010 (7 выпуск)*			
	08.09.2011 (8 выпуск)			

* Дополнительный выпуск ценных бумаг (индивидуальный государственный регистрационный номер 10103344B006D от 16.09.2010г.) был признан не состоявшимся и аннулирован 15.04.2011г.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103344B	113 381

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10103344B	21 817

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10103344B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- распоряжаться своими акциями по своему усмотрению в соответствии с действующим законодательством РФ;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;
- участвовать в управлении делами Банка;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды) Банка подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом;
- получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационную стоимость), оставшегося при ликвидации Банка после осуществления расчетов с кредиторами, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа) в очередности и порядке, предусмотренными законодательством РФ и Уставом;
- получать от органов управления Банка необходимую информацию по всем вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров;

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом;
- передавать все права или их часть, предоставляемых акцией соответствующей категории (типа), представителю (представителям) на основании доверенности;
- на преимущественное приобретение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, в случаях предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проведения внеочередной проверки Ревизионной комиссией (ревизором) или независимой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом, а также требовать проведения внеочередного собрания Совета директоров Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или иными нормативно-правовыми актами РФ, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством и иными правовыми актами РФ, а также решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные документарные на предъявителя
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40103344В 04.11.2002 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России

подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	2 200 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 200 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	20.09.2012 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40503344В 25.04.2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	17.07.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

3)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 04, размещаемые путем открытой подписки
--	---

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40403344В от 02.08.2007 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.10.2015
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

4)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020103344В 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.11.2016 г.

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам
--	---

5)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020303344В 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт.*
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.06.2017
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

* Основной выпуск биржевых облигации БО-03 в размере 2 000 000 штук с номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 облигацию размещен 06.06.2014г. Дополнительный выпуск №1 к Основному выпуску БО-03 в размере 2 000 000 штук с номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 облигацию размещен 16.07.2015.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	1 500 000	1 500 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020203344B 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.03.2025г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его	http://www.mia.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384

наличии)	
----------	--

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Регистрация дополнительного выпуска не осуществлялась.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

В связи с погашением 01.10.2015г. Облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 04, размещаемые путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40403344В от 02.08.2007 г.) сведения о лице (лицах), предоставлявшем (предоставлявших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением более не указывается.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

В связи с погашением 01.10.2015г. Облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 04, размещаемые путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40403344В от 02.08.2007 г.) специализированный депозитарий более не привлекается для ведения реестра (реестров) ипотечного покрытия и дополнительные сведения об ипотечном покрытии не указываются.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями кредитной организацией-эмитентом не выпускались. Информация по облигациям с ипотечным покрытием представлена в подразделе 8.4.1.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «РЕЕСТР»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «РЕЕСТР»
Место нахождения:	Место нахождения: Российская Федерация, 129090,

	город Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1.
ИНН:	7704028206
ОГРН:	1027700047275

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	045-13960-000001
дата выдачи:	13.09.2002
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	08.02.2010 г.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

Наличие в обращении документарных ценных бумаг кредитной организации-эмитента с обязательным централизованным хранением:

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12.

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;

- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные -
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Решение № 1 единственного акционера КБ «МИА» (ОАО) от 24.06.2013 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 24.06.2013 г. № 4882)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1 463
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	165 876 403
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	28.05.2013 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2012 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 60 дней с момента принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2012 г.

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,03
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	165 876 403
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные -
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера КБ «МИА» (АО) от 29.06.2016 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 29.06.2016 г. № 17630)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	254
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	28 798 774
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	15.07.2016 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2015 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 29 июля 2016 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 19 августа 2016 года)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2015 г.

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,14
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	28 798 774
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные -
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера КБ «МИА» (АО) от 28.06.2017 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 28.06.2017 г. № 19407)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2086
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	236 512 766
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	08.07.2017 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2016 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 21 июля 2017 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 11 августа 2017 года)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2016 г.

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,01
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	236 512 766
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Решение о выплате (объявлении) дивидендов за 2013, 2014 годы эмитентом на дату окончания отчетного квартала не принято.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

1)

Наименование показателя	Отчетный период	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации процентные документарные на предъявителя	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40103344В 04.11.2002 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	- частичное досрочное погашение номинальной стоимости облигаций (амортизация долга) в размере 10% от номинальной стоимости облигаций (100 рублей на 1 облигацию); - процент (купон).	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 26,92 руб. 2 купон – 24,66 руб. 3 купон – 24,66 руб. 4 купон – 24,66 руб. 5 купон – 22,19 руб. 6 купон – 26,38 руб. 7 купон – 32,13 руб. 8 купон – 22,19 руб. 9 купон – 19,73 руб. 10 купон – 19,73 руб. 11 купон – 45,10 руб. 12 купон – 19,73 руб. 13 купон – 17,26 руб. 14 купон – 17,26 руб. 15 купон – 17,26 руб. 16 купон – 17,26 руб. 17 купон – 14,79 руб.	21 купон – 12,33 руб. 22 купон – 12,33 руб. 23 купон – 12,33 руб. 24 купон – 53,97 руб. 25 купон – 51,64 руб. 26 купон – 92,13 руб. 27 купон – 9,86 руб. 28 купон – 9,86 руб. 29 купон – 7,40 руб. 30 купон – 7,40 руб. 31 купон – 24,21 руб. 32 купон – 7,40 руб. 33 купон – 4,93 руб. 34 купон – 4,93 руб. 35 купон – 4,93 руб. 36 купон – 20,93 руб. 37 купон – 7,40 руб.

	18 купон – 14,79 руб. 19 купон – 14,79 руб. 20 купон – 14,79 руб.	38 купон – 2,47 руб. 39 купон – 14,35 руб. 40 купон – 14,35 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	<p>Погашение номинальной стоимости 1000 руб.</p> <p>В 2003 году: 1-й купон – 12652,4 2-й купон – 15091,9 3-й купон – 17927,8 4-й купон – 23126,9 амортизация долга за 1-й год – 93782,9</p> <p>В 2004 году: 5-й купон – 23863,1 6-й купон – 37748,6 7-й купон – 70686,0 8-й купон – 48818,0 амортизация долга за 2-й год – 220 000,0</p> <p>В 2005 году: 9-й купон – 43406,0 10-й купон – 43406,0 11-й купон – 99220,0 12-й купон - 43406,00 амортизация долга за 3-й год – 220 000,0</p> <p>В 2006 году: 13-й купон – 37 972,0 14-й купон – 37 972,0 15-й купон – 37 972,0 16-й купон – 37 972,0 амортизация долга за 4-й год – 220 000,0</p> <p>В 2007 году: 17-й купон – 32 538,0 18-й купон – 32 538,0 19-й купон – 32 538,0 20-й купон – 32 538,0 амортизация долга за 5-й год – 220 000,0</p> <p>В 2008 году: 21-й купон – 27 126,0 22-й купон – 27 126,0 23-й купон – 27 126,0 24-й купон – 118 734,0 амортизация долга за 6-й год – 220 000,0</p> <p>В 2009 году: 25-й купон - 113 505,4 26-й купон - 202 504,0 27-й купон - 21 671,5 28-й купон - 8 098,7 Амортизация долга за 7-й год – 82 136,9</p> <p>В 2010 году: 29-й купон – 6 078,1 30-й купон – 6 078,1 31-й купон – 19 885,3 32-й купон – 6 078,1 33-й купон – 4 049,3 Амортизация долга за 8-й год – 82 136,9</p> <p>В 2011 году: 34-й купон – 4 049,3 35-й купон – 4 049,3 36-й купон – 17 191,25 Амортизация долга за 9-й год – 82 136,9</p> <p>В 2012 году 38-й купон – 2 028 ,8 39-й купон – 805, 65</p>	

	40-й купон – 163, 37 Амортизация долга за 10-й год – 6 614,3																																							
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1) купонный доход:																																							
	<table border="1"> <tr><td>1 купон – 10.02.2003</td><td>21 купон – 15.01.2008</td></tr> <tr><td>2 купон – 12.05.2003</td><td>22 купон – 14.04.2008</td></tr> <tr><td>3 купон – 11.08.2003</td><td>23 купон – 13.07.2008</td></tr> <tr><td>4 купон – 10.11.2003</td><td>24 купон – 11.10.2008</td></tr> <tr><td>5 купон – 05.02.2004</td><td>25 купон – 11.01.2009</td></tr> <tr><td>6 купон – 05.05.2004</td><td>26 купон – 09.04.2009</td></tr> <tr><td>7 купон – 03.08.2004</td><td>27 купон – 08.07.2009</td></tr> <tr><td>8 купон – 01.11.2004</td><td>28 купон – 06.10.2009</td></tr> <tr><td>9 купон – 31.01.2005</td><td>29 купон – 11.01.2010</td></tr> <tr><td>10 купон – 03.05.2005</td><td>30 купон – 05.04.2010</td></tr> <tr><td>11 купон – 29.07.2005</td><td>31 купон – 03.07.2010</td></tr> <tr><td>12 купон – 27.10.2005</td><td>32 купон – 01.10.2010</td></tr> <tr><td>13 купон – 25.01.2006</td><td>33 купон – 30.12.2010</td></tr> <tr><td>14 купон – 25.04.2006</td><td>34 купон – 30.03.2011</td></tr> <tr><td>15 купон – 24.07.2006</td><td>35 купон – 28.06.2011</td></tr> <tr><td>16 купон – 23.10.2006</td><td>36 купон – 26.09.2011</td></tr> <tr><td>17 купон – 22.01.2007</td><td>37 купон – 26.12.2011</td></tr> <tr><td>18 купон – 20.04.2007</td><td>38 купон – 26.03.2012</td></tr> <tr><td>19 купон – 19.07.2007</td><td>39 купон – 22.06.2012</td></tr> <tr><td>20 купон – 17.10.2007</td><td>40 купон – 20.09.2012</td></tr> </table>	1 купон – 10.02.2003	21 купон – 15.01.2008	2 купон – 12.05.2003	22 купон – 14.04.2008	3 купон – 11.08.2003	23 купон – 13.07.2008	4 купон – 10.11.2003	24 купон – 11.10.2008	5 купон – 05.02.2004	25 купон – 11.01.2009	6 купон – 05.05.2004	26 купон – 09.04.2009	7 купон – 03.08.2004	27 купон – 08.07.2009	8 купон – 01.11.2004	28 купон – 06.10.2009	9 купон – 31.01.2005	29 купон – 11.01.2010	10 купон – 03.05.2005	30 купон – 05.04.2010	11 купон – 29.07.2005	31 купон – 03.07.2010	12 купон – 27.10.2005	32 купон – 01.10.2010	13 купон – 25.01.2006	33 купон – 30.12.2010	14 купон – 25.04.2006	34 купон – 30.03.2011	15 купон – 24.07.2006	35 купон – 28.06.2011	16 купон – 23.10.2006	36 купон – 26.09.2011	17 купон – 22.01.2007	37 купон – 26.12.2011	18 купон – 20.04.2007	38 купон – 26.03.2012	19 купон – 19.07.2007	39 купон – 22.06.2012	20 купон – 17.10.2007
1 купон – 10.02.2003	21 купон – 15.01.2008																																							
2 купон – 12.05.2003	22 купон – 14.04.2008																																							
3 купон – 11.08.2003	23 купон – 13.07.2008																																							
4 купон – 10.11.2003	24 купон – 11.10.2008																																							
5 купон – 05.02.2004	25 купон – 11.01.2009																																							
6 купон – 05.05.2004	26 купон – 09.04.2009																																							
7 купон – 03.08.2004	27 купон – 08.07.2009																																							
8 купон – 01.11.2004	28 купон – 06.10.2009																																							
9 купон – 31.01.2005	29 купон – 11.01.2010																																							
10 купон – 03.05.2005	30 купон – 05.04.2010																																							
11 купон – 29.07.2005	31 купон – 03.07.2010																																							
12 купон – 27.10.2005	32 купон – 01.10.2010																																							
13 купон – 25.01.2006	33 купон – 30.12.2010																																							
14 купон – 25.04.2006	34 купон – 30.03.2011																																							
15 купон – 24.07.2006	35 купон – 28.06.2011																																							
16 купон – 23.10.2006	36 купон – 26.09.2011																																							
17 купон – 22.01.2007	37 купон – 26.12.2011																																							
18 купон – 20.04.2007	38 купон – 26.03.2012																																							
19 купон – 19.07.2007	39 купон – 22.06.2012																																							
20 купон – 17.10.2007	40 купон – 20.09.2012																																							
	2) погашение номинальной стоимости: 10.11.2003 01.11.2004 27.10.2005 22.10.2006 17.10.2007 11.10.2008 06.10.2009 01.10.2010 26.09.2011 20.09.2012																																							
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства																																							
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	2 830 627 284,37 (сумма сорока купонов и амортизации долга)																																							
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	48,89																																							
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.																																							
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода за 1-й - 6-й , 25-й – 40-й купонные периоды, а также частичное погашение номинальной стоимости в 2003, 2009-2012 годах осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом), в т.ч.: 1 купон – на 470 000 шт., 2 купон – на 612 000 шт. 3 купон – на 727 000 шт. 4 купон и частичное погашение номинальной стоимости – на 937 829 шт. 5 купон – на 1 075 400 шт. 6 купон – на 1 430 957 шт. 25 купон – на 2 198 014 шт. 26 купон – на 2 198 025 шт. 27 купон – на 2 197 916 шт.																																							

	<p>28 купон и частичное погашение номинальной стоимости – на 821 369 шт. 29 купон – на 821 369 шт. 30 купон – на 821 369 шт. 31 купон – на 821 369 шт. 32 купон и частичное погашение номинальной стоимости – на 821 369 шт. 33 купон – на 821 369 шт. 34 купон – на 821 369 шт. 35 купон – на 821 369 шт. 36 купон и частичное погашение номинальной стоимости – на 821 369 шт. 37 купон – на 821 369 шт. 38 купон – на 821 369 шт. 39 купон – на 56 143 шт. 40 купон – на 66 143 шт.</p>
--	--

2)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40403344В 02.08.2007 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<p>1 купон – 22,44 2 купон – 22,44 3 купон – 22,44 4 купон – 22,44 5 купон – 22,44 6 купон – 22,44 7 купон – 22,44 8 купон – 22,44 9 купон – 31,16 10 купон – 31,16 11 купон – 31,16 12 купон – 31,16 13 купон – 18,32 14 купон – 18,32 15 купон – 18,32 16 купон – 18,32 17 купон – 18,32 18 купон – 18,32 19 купон – 18,32 20 купон – 18,32 21 купон – 22,81 22 купон – 22,81 23 купон – 22,81 24 купон – 22,81 25 купон – 22,81 26 купон – 22,81 27 купон – 24,31 28 купон – 24,31 29 купон – 24,31</p>

	30 купон – 24,31 31 купон – 24,31 32 купон – 24,31
Погашение номинальной стоимости, руб.	1000
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<p>В 2008 году: 1 купон - 44 880 000,00 2 купон - 44 880 000,00 3 купон - 44 880 000,00 4 купон - 44 880 000,00</p> <p>В 2009 году: 5 купон - 44 880 000,00 6 купон - 44 880 000,00 7 купон - 44 880 000,00 8 купон - 44 880 000,00</p> <p>В 2010 году: 9 купон - 54 919 440,00 10 купон - 54 919 440,00 11 купон - 54 919 440,00 12 купон - 54 919 440,00</p> <p>В 2011 году: 13 купон - 32 288 963,00 14 купон - 32 288 963,00 15 купон - 32 288 963,00 16 купон - 32 288 963,00</p> <p>В 2012 году 17 купон - 32 288 963,00 18 купон - 32 289 000,00 19 купон - 32 289 000,00 20 купон - 32 289 000,00</p> <p>В 2013 году 21 купон - 40 544 775,00 22 купон - 42 825 775,00 23 купон - 45 620 000,00 24 купон - 45 620 000,00</p> <p>В 2014 году 25 купон – 45 619 997,00 26 купон – 45 619 997,00 27 купон – 39 010 573,03 28 купон – 48 467 154,03</p> <p>В 2015 году 29 купон – 48 467 154,03 30 купон – 48 467 063,03 31 купон – 48 466 412,03 32 купон – 48 466 096,03</p> <p>Погашение номинальной стоимости - 1 993 713 000,00 руб.</p>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>1 купон – 10 января 2008 года 2 купон – 10 апреля 2008 года 3 купон – 10 июля 2008 года 4 купон – 09 октября 2008 года 5 купон – 11 января 2009 года 6 купон – 09 апреля 2009 года 7 купон – 09 июля 2009 года 8 купон – 08 октября 2009 года 9 купон – 11 января 2010 года 10 купон – 08 апреля 2010 года 11 купон – 08 июля 2010 года 12 купон – 07 октября 2010 года 13 купон – 06 января 2011 года 14 купон – 07 апреля 2011 года 15 купон – 07 июля 2011 года</p>

	16 купон – 06 октября 2011 года 17 купон – 10 января 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 19 купон – 05 июля 2012 года 20 купон – 04 октября 2012 года 21 купон – 03 января 2013 года 22 купон – 04 апреля 2013 года 23 купон – 04 июля 2013 года 24 купон – 03 октября 2013 года 25 купон – 02 января 2014 года 26 купон – 03 апреля 2014 года 27 купон – 03 июля 2014 года 28 купон – 02 октября 2014 года 29 купон – 01 января 2015 года 30 купон – 02 апреля 2015 года 31 купон – 02 июля 2015 года 32 купон – 01 октября 2015 года Погашение номинальной стоимости - 01 октября 2015 года
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами в безналичной форме
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 384 224 571,18 <i>(сумма выплат по тридцати двум купонам)</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялась исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 9-й купон – на 1 762 498 шт. 10-й купон – на 1 762 498 шт. 11-й купон – на 1 762 498 шт. 12-й купон – на 1 762 498 шт. 13-й купон – на 1 762 498 шт. 14-й купон – на 1 762 498 шт. 15-й купон – на 1 762 498 шт. 16-й купон – на 1 762 498 шт. 17-й купон – на 1 762 498 шт. 18-й купон – на 1 762 500 шт. 19-й купон – на 1 762 500 шт. 20-й купон – на 1 762 500 шт. 21-й купон – на 1 777 500 шт. 22-й купон – на 1 877 500 шт. 27-й купон – на 1 604 713 шт. 28-й купон – на 1 993 713 шт. 29-й купон – на 1 993 713 шт. 30-й купон – на 1 993 713 шт. 31-й купон – на 1 993 713 шт. 32-й купон – на 1 993 713 шт.

3)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 05 с обязательным

	централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40503344В 25.04.2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 25,68 2 купон – 25,68 3 купон – 25,68 4 купон – 25,68 5 купон – 33,66 6 купон – 33,66 7 купон – 33,66 8 купон – 33,66 9 купон – 18,45 10 купон – 18,45 11 купон – 18,45 12 купон – 18,45 13 купон – 19,70 14 купон – 19,70 15 купон – 19,70 16 купон – 19,70 17 купон – 19,70 18 купон – 19,70 19 купон – 19,70 20 купон – 19,70 21 купон – 20,82 22 купон – 20,82 23 купон – 20,82 23 купон – 20,82 24 купон – 20,82
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	В 2008 году: 1 купон - 47 508 000,00 В 2009 году: 2 купон - 42 326 751,84 3 купон - 38 321 262,48 4 купон - 38 321 262,48 5 купон - 16 220 787,66 В 2010 году: 6 купон - 16 220 787,66 7 купон - 16 220 787,66 8 купон - 16 220 787,66 9 купон - 5 298 840,00 В 2011 году: 10 купон - 5 298 840,00 11 купон - 5 298 840,00 12 купон - 5 298 840,00 13 купон - 4 129 120,00 В 2012 году: 14 купон - 4 129 120,00 15 купон - 25 345 133,50 16 купон - 29 265 433,50 17 купон - 29 462 433,50 В 2013 году: 18 купон - 29 461 921,50 19 купон - 29 461 921,50 20 купон - 29 462 177,50 21 купон - 41 639 729,00

	В 2014 году: 22 купон - 41 640 000,00 23 купон - 41 640 000,00 24 купон - 25 171 130,16
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 23 октября 2008 года 2 купон – 22 января 2009 года 3 купон – 23 апреля 2009 года 4 купон – 23 июля 2009 года 5 купон – 22 октября 2009 года 6 купон – 21 января 2010 года 7 купон – 22 апреля 2010 года 8 купон – 22 июля 2010 года 9 купон – 21 октября 2010 года 10 купон – 20 января 2011 года 11 купон – 21 апреля 2011 года 12 купон – 21 июля 2011 года 13 купон – 20 октября 2011 года 14 купон – 19 января 2012 года 15 купон – 19 апреля 2012 года 16 купон – 19 июля 2012 года 17 купон – 18 октября 2012 года 18 купон – 17 января 2013 года 19 купон – 18 апреля 2013 года 20 купон – 18 июля 2013 года 21 купон – 17 октября 2013 года 22 купон – 16 января 2014 года 23 купон – 17 апреля 2014 года 24 купон – 17 июля 2014 года <u>Погашение номинальной стоимости 17.07.14г.</u>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами в безналичной форме
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	583 363 907,60 <i>(сумма выплат по двадцати четырем купонам)</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 1 850 000 шт. 2 купон – на 1 648 238 шт. 3 купон – на 1 492 261 шт. 4 купон – на 1 492 261 шт. 5 купон – на 481 901 шт. 6 купон – на 481 901 шт. 7 купон – на 481 901 шт. 8 купон – на 481 901 шт. 9 купон – на 287 200 шт. 10 купон – на 287 200 шт. 11 купон – на 287 200 шт. 12 купон – на 287 200 шт. 13 купон – на 209 600 шт. 14 купон – на 209 600 шт. 15 купон – на 1 286 555 шт. 16 купон – на 1 485 555 шт. 17 купон – на 1 495 555шт.

	18 купон – на 1 495 555 шт. 19 купон – на 1 495 555 шт. 20 купон – на 1 495 555 шт. 24 купон – на 1 208 988 шт.
--	--

4)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020103344B 28.12.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 42,65 руб. 2 купон – 43,35 руб. 3 купон – 42,65 руб. 4 купон – 73,10 руб. 5 купон – 72,30 руб. 6 купон – 59,23 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. *	В 2014 году: 1-й купон – 63 975 000,00 2-й купон – 65 025 000,00 В 2015 году: 3-й купон – 63 975 000,00 4-й купон – 109 650 000,00 В 2016 году: 5-й купон – 108 450 000,00 6-й купон – 83 152 404,70
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 06.05.2014 2 купон – 06.11.2014 3 купон – 06.05.2015 4 купон – 06.11.2015 5 купон – 06.05.2016 6 купон – 06.11.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. *	494 227 404,70р. (сумма выплат за шесть купонных периодов)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 1 500 000 шт. 2 купон – на 1 500 000 шт. 3 купон – на 1 500 000 шт. 4 купон – на 1 500 000 шт. 5 купон – на 1 403 890 шт.

* данные представлены без учета НДФЛ.

5)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020303344B 28.12.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 53,90 руб. 2 купон – 53,60 руб. 3 купон – 68,94 руб. 4 купон – 68,94 руб. 5 купон – 61,42 руб. 6 купон – 61,08 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. *	В 2014 году: 1-й купон – 107 800 000,00 В 2015 году: 2-й купон – 107 200 000,00 3-й купон – 275 760 000,00 В 2016 году: 4-й купон – 275 460 179,94 5-й купон – 242 301 900,00 В 2017 году: 6-й купон – 240 960 600,00
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 06.12.2014 2 купон – 08.06.2015 3 купон – 06.12.2015 4 купон – 06.06.2016 5 купон – 06.12.2016 6 купон – 06.06.2017
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. *	1 249 482 679, 94 руб. (сумма выплат по первому, второму, третьему, четвертому, пятому и шестому купонам)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 2 000 000 шт. 2 купон – на 2 000 000 шт. 3 купон – на 3 995 651 шт. 4 купон – на 3 995 651 шт. 5 купон – на 3 945 000 шт. 6 купон – на 3 945 000 шт.

* данные представлены без учета НДФЛ.

6)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020203344B 28.12.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 74,79 руб. 2 купон – 74,79 руб. 3 купон – 63,58 руб. 4 купон – 63,58 руб. 5 купон – 49,36 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. *	В 2015 году: 1 купон – 112 185 000 руб. В 2016 году: 2 купон – 112 185 000 руб. 3 купон – 92 508 900 руб. В 2017 году: 4 купон – 92 508 900 руб. 5 купон – 14 810 961,60 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 18.09.2015 2 купон – 18.03.2016 3 купон – 16.09.2016 4 купон – 17.03.2017 5 купон – 15.09.2017
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.*	424 198 761,60 (Общая сумма по пяти купонам)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 1 500 000 шт. 2 купон – на 1 500 000 шт. 3 купон – на 1 455 000 шт. 4 купон – на 1 455 000 шт. 5 купон – на 300 060 шт.

* данные представлены без учета НДФЛ.

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами:

Информация о согласовании Банком России кандидатур Генерального директора, Заместителей Генерального директора, Главного бухгалтера и Заместителя Главного бухгалтера представлена на сайте КБ «МИА» (АО) по адресу: <http://www.mia.ru/about-bank/our-team/>

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Представляемые ценные бумаги, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, и российские депозитарные расписки на представляемые ценные бумаги не выпускались.

Приложение № 1

К Ежеквартальному отчету КБ «МИА» (АО) за 9 месяцев 2017 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

Код формы по ОКУД
0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	173357	401004
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	318350	7042301
2.1	Обязательные резервы		78950	73354
3	Средства в кредитных организациях	3.1	677696	733496
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	10078370	12429594
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	7147772	10421267
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		296728	87638
9	Отложенный налоговый актив		150930	106820
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		294442	359741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		54235	62522
12	Прочие активы		72362	159010
13	Всего активов		19264242	31803393
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.6	302859	80049
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	10815678	17756533
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2831466	2670882
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.9	367288	5653218
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.10	95557	177341
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		95923	48377
23	Всего обязательств		11677305	23715518
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.11	5442288	5442288
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		502719	502719

127	Резервный фонд		135801	112153
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		60309	-803
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1771357	1558554
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-325537	472964
135	Всего источников собственных средств		7586937	8087875
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		2584991	5085289
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1605173	1593751
138	Условные обязательства некредитного характера		42545	0

Заместитель Генерального директора

Хасанов Р.Г.

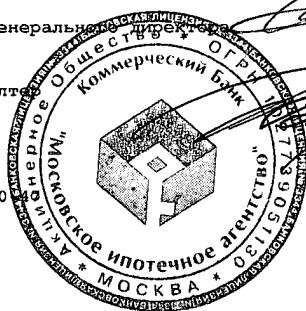
Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнитель
Телефон: 380-30

Кениг А.Н.

10.11.2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 организации Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество) / КБ "МИА" (АО)

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

Код формы по ОКУД
0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1788219	2041989
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		77947	93150
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1271471	1355765
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		438801	593074
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		824784	1494858
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		90226	173938
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		462220	579345
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		272338	741575
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		963435	547131
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1119088	-372922
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-243107	-70250
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-155653	174209
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	10357
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		92495	104808
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		433265	1627371
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-153728	-1016564
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		231404	172139
15	Комиссионные расходы		16539	42591
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	15908
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-176029	-58242
19	Прочие операционные доходы		16546	51221
20	Чистые доходы (расходы)		271761	1038616
21	Операционные расходы		625810	566294
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-354049	472322

123	Возмещение (расход) по налогам		-28512	173244
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-325537	346868
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-47790
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-325537	299078

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован 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, имеющих 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 переклассифицированы в прибыль или убыток		24856	7281
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован 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.

Исполнитель

Клинт А.Н.

Телефон 380-30-47

10.11.



Банковская отчетность

Код территории по ОКЛАТО	Код кредитной организации (Филиала)
по ОКПО	регистрационный номер
45	52597303
	3344

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

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество) / КЕ "МИА" (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной организации 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 строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	[Стоймость инструмента (величина показателя) (Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.]		[Стоймость инструмента (величина показателя) (Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.)	
				включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
	1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала							
1		Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			X	5945007.0000	X
1.1		обыкновенными акциями (долями)			X	5945007.0000	X
1.2		привилегированными акциями			X		X
2		Нераспределенная прибыль (убыток):			X	1558554.0000	X
2.1		прошлых лет			X	1558554.0000	X
2.2		отчетного года			X	-270622.0000	X

3	Резервный фонд		135801.0000	X	112153.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7581543.0000	X	7615714.0000	X
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		61839.0000	15460.0000	55933.0000	37288.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала					

24	финансовых организаций 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							X					X
27	отрицательная величина добавочного капитала				15460.0000			X			37288.0000		X
28	показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				77299.0000			X			93221.0000		X
29	базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)				7504244.0000			X			7522493.0000		X
Источники добавочного капитала													
30	инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:							X					X
31	классифицируемые как капитал							X					X
32	классифицируемые как обязательства							X					X
33	инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							X					X
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:							X					X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							X					X
36	источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)							X					X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала													
37	вложения в собственные инструменты 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			X			37288.0000		X

	капитала финансовых организаций													
55	Сумственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций													
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X			34786.0000					X			
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X			34786.0000					X			
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X			34786.0000					X			
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X								X			
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам		X								X			
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X								X			
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X								X			
56.1.6	разница между действительной стоимостью Доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой Доля была реализована другому участнику		X								X			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X			34786.0000					X			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	X			436582.0000					X			
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7504244.0000	X			7959075.0000					X			
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X			X					X			
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	301860.0000	X			160230.0000					X			
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	21766489.0000	X			28007851.0000					X			
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	21766489.0000	X			28007851.0000					X			
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	21766489.0000	X			28007851.0000					X			
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент													
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	34.4761	X			26.8585					X			
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	34.4761	X			26.8585					X			

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		34.4761	X		28.4173	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X		5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X		0.6250	X
66	антциклическая надбавка			X			X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		26.4800	X		20.4200	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		8.0000	X
Показатели, не превышавшие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X			X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X			X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	150930.0000		X		106820.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизирован- ный подход	не применимо		X			X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X			X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X			X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X			X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	X			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	X			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	X			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся исходными для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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	Номер пояснения	Данные на отчетную дату								Данные на начало отчетного года			
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на Балансовых счетах		13454722	11365767	9267732	21065345	19632198					10879101		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		491707	491707	0	7443305	7443305	0						
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		491707	491707	0	7443305	7443305	0						
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0						
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		2007966	2007910	401582	1637653	1637240					327448		

12.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1620207	1524238	1510347	1604023	1555646	1545477		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1605173	1509250	1509250	1593751	1545477	1545477		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	5490	5490	1097	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска	9544	9498	0	10272	10169	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0		

- <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 соответствиями с классификацией экспортных кредитных агентов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
- <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	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, в том числе:		352862.0		250941.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2352416.4		1672938.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1022934.7		1085960.0
6.1.2	чистые не процентные доходы		1329481.7		586978.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0		3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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:		5599396.3	10703555.6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		447951.7	838637.5
7.1.1	общий		127295.7	182501.0
7.1.2	специальный		320656.0	656136.5
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	17647.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			4	5	6	7		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3234381	1294456	1939925			
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3033637	1237111	1796526			
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		104535	9513	95022			
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным		96209	47832	48377			
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0			

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		Изменение объемов сформированных резервов			
			4	5		6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	99553	50.00	49777	6.22	6192	-43.78	-43585
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	1404171	20.95	294174	0.34	4782	-20.61	-289392
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

15	(Судьи, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	(Судьи, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	(Судьи, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
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	0

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			итого
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
1.2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
1.3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату		Значение на дату, отстоящую от отчетной		Значение на дату, отстоящую от отчетной	
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017		
1	2	3	4	5	6	7		
1.1	Основной капитал, тыс.руб.		7504244.0	7451873.0	7984241.0	7522493.0		
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага,		20607407.0	22913394.0	26692786.0	33173155.0		

5	акционерный капитал	26.05.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	только	выплата осуществляется	нет
6	акционерный капитал	30.10.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	выплата осуществляется	нет	
7	акционерный капитал	08.09.2011	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	выплата осуществляется	нет	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Степень конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращение фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента	Списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
1	некумулятивный	не применимо	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33
2	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Механизм восстановления характеристики инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34		35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

0www.mia.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 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 (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2491808, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 609517;

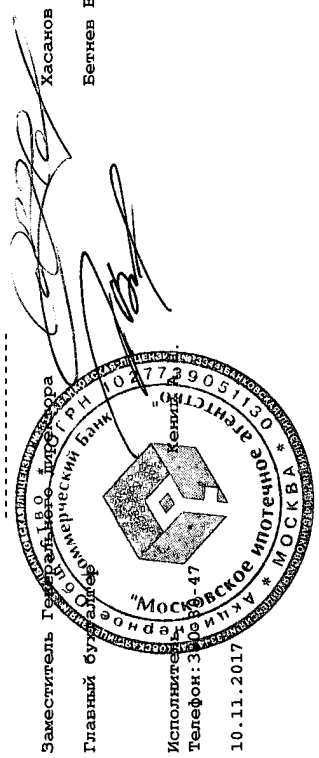
2.3. изменения качества ссуд 21287;

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

2.5. иных причин 1858808.

Заместитель Генерального директора Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер Бегиев В.Ю.



10.11.2017

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 организации Коммерческий Банк "Московский 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 ОКВД 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	22.1	14.4
				0.2	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 п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
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 фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		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 п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
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
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, 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
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
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.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в перечень №6 (№7)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с операцией фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным лимитам и условно отозванным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратногоrepo							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУМАРНАЯ КОЭФИЦИЦИРОВАННАЯ ЛИКВИДНОСТЬ								
21	Владелец сформированной ликвидности с учетом требований к ликвидности (по формуле №2)		X		X		X	
22	Ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (по формуле №2)		X		X		X	

Заместитель генерального директора

Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнитель
Телефон: 380-30-47

Кенин А.Н.

10.11.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 организации Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество) / КБ "МИА" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		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		1347017	5625173
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		145257	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		222947	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.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнитель

Телефон: 800-30-47

10.11.2008



**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, валютнообменные 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.
- Валютнообменные 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.
- Заимствования 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
Валяев 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.

Доли 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	(освобождения от занимаемой должности)			
1	2	3	4	5
24.06.2011	17.10.2014	Главный юрист-консульт, 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 заверченный 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. ⁽¹⁾	7 087 650	7 517 474	5 837 670	6 034 835
2	Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. ⁽²⁾	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. ⁽³⁾	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. ⁽⁴⁾				
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. ⁽⁵⁾	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 18.09.2017 г. – 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 оффшорных 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), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным 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 (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлена модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (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 политики КБ «МИА» (АО), разработанными в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на двадцать процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения. Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
- 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;
- 3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО. Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости 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 на 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 предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка 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

<i>тыс. руб.</i>	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
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 103 447	1 090 453

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 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
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	5 088 936	2 574 489

3.3 Чистая ссудная задолженность

<i>тыс. руб.</i>	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
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>600 000</i>	<i>1 600 000</i>
<i>Кредиты юридическим лицам – резидентам</i>	<i>5 748 353</i>	<i>4 186 748</i>
<i>Кредиты юридическим лицам – нерезидентам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>11 812</i>	<i>148 225</i>
Ссудная и прир. к ней задолженность физических лиц, в	6 071 974	5 093 713
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>112 576</i>	<i>253 144</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>5 959 398</i>	<i>4 840 569</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	14 111 870	12 757 878
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 682 276	2 679 508
Итого чистая ссудная задолженность	12 429 594	10 078 370

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2017 г.	На октября 2017
Без обременения:	10 421 267	7 147 772
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>
С обременением:	0	0
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
	0	0
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 421 267	7 147 772

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

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,	0		19 777 794	7 195 694
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги,				
	всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
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,	0	0	7 195 694	7 195 694
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	569 046	569 046
	в том числе:				
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,	0	0	4 322 895	4 322 895
	в том числе:				
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

<i>тыс. руб.</i>	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
Итого средства кредитных организаций	80 049	302 859

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

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

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:

<i>тыс. руб.</i>			
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,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	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

<i>тыс. руб.</i>	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
Итого выпущенные долговые обязательства	5 653 218	367 288

3.10 Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 октября 2017
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	144 871	71 825
<i>Суммы, поступившие до выяснения</i>	3 694	607
<i>ПКД начисленный по выпущенным облигациям и вексям</i>	87 027	1 496
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	54 150	69 722
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	32 471	23732
<i>Налоги к уплате</i>	20 208	3 815
<i>Доходы будущих периодов</i>	0	0
<i>Кредиторская задолженность</i>	12 263	19 917
Итого прочие обязательства	177 342	95 557

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	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс. руб.)	(шт.)	(тыс. руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	113 381	5 442 288
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	113 381	5 442 288	113 381	5 442 288

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 48 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала 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 управленческой отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль финансового состояния и качества обслуживания долга заемщиков с целью классификации/реклассификации ссуд;

информирование СФАУР об изменении состояния показателей, используемых для мониторинга кредитного риска. Банк использует различные методы снижения кредитного риска 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 удастся 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, гарантий и поручительств. Виды принимаемого обеспечения определяются Кредитной политикой.

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

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

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

При коммерческом кредитовании (предоставлении банковских гарантий) залоговую стоимость недвижимого имущества Банк определяет на основании рыночной стоимости, указанной в отчете независимого оценщика, квалифицированного Банком. При кредитовании юридических лиц оценка рыночной стоимости предметов залога может также производиться сотрудником Службы по работе с корпоративными клиентами, имеющим соответствующую квалификацию. Требования, предъявляемые к залого, 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 совершал 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 убытков	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	Потребительские кредиты	0	0	0	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	289 282	289 282	54 132	0
5	ИТОГО	289 282	289 282	54 132	0

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 осуществляет 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 выгоде 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 репутационных 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.

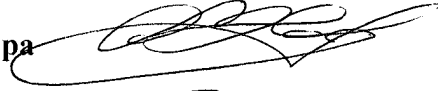
7. Прекращенная деятельность

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



Р.Г. Хасанов

Главный бухгалтер



В.Ю. Бетнев

10.11.2017



Приложение № 2

К Ежеквартальному отчету КБ «МИА» (АО) за 9 месяцев 2017 года

КБ «МИА» (АО)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(не аудировано)**

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7
1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	8
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	9
5. Средства в других банках.....	9
6. Кредиты и авансы клиентам.....	10
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	13
8. Средства других банков.....	14
9. Средства клиентов.....	14
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	15
11. Дивиденды	15
12. Процентные доходы и расходы.....	15
13. Комиссионные доходы и расходы	16
14. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	16
15. Отчисления в резерв под обесценение	16
16. Прочие операционные доходы.....	17
17. Административные и прочие операционные расходы.....	17
18. Налог на прибыль.....	18
19. Прибыль на акцию	18
20. Сегментный анализ	19
21. Управление финансовыми рисками	21
22. Обязательства кредитного характера	28
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
24. Операции со связанными сторонами.....	30
25. Управление капиталом.....	30
26. События после отчетной даты	30

Промежуточный отчет о финансовом положении

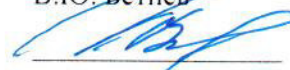
	Примечание	За 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 476 733	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		116 720	73 354
Средства в других банках	5	234 406	1 682 400
Кредиты клиентам	6	10 212 173	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без обременения	7	8 048 326	10 421 267
обремененные залогом	7	1 066 458	-
Текущие требования по налогу на прибыль		294 406	87 638
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		153 573	150 513
Инвестиционная недвижимость		523	523
Отложенный налоговый актив	18	77 317	84 435
Основные средства и нематериальные активы		331 663	379 838
Прочие активы		32 550	38 137
Итого активов		22 044 848	31 847 014
Обязательства			
Средства других банков	8	4 186 211	82 423
Средства клиентов	9	9 850 860	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	62 378	5 734 042
Прочие обязательства		47 311	48 106
Итого обязательств		14 146 760	23 676 574
Собственный капитал			
Уставный капитал		5 537 679	5 537 679
Эмиссионный доход		601 615	601 615
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		59 284	(803)
Нераспределенная прибыль		1 699 510	2 031 949
Итого собственный капитал		7 898 088	8 170 440
Итого обязательств и собственного капитала		22 044 848	31 847 014

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

И.о. Генерального директора
И.А. Волошин




Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 7 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	12	1 073 072	1 390 321
Процентные расходы	12	(637 436)	(1 098 673)
Чистые процентные доходы		435 636	291 648
Комиссионные доходы	13	162 118	112 751
Комиссионные расходы	13	(12 052)	(26 172)
Чистые комиссионные доходы		150 066	86 579
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	14	56 134	108 530
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		365 388	1 493 897
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(159 483)	(1 042 944)
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		-	(10 572)
Изменение резервов под обесценение	15	(684 085)	(229 392)
Прочие операционные доходы	16	728	38 811
Чистые доходы		164 384	736 557
Операционные расходы	17	(492 634)	(330 076)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(328 250)	406 481
Расходы по налогу на прибыль	18	(4 189)	(80 595)
Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(332 439)	325 886
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		75 109	91 219
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(15 022)	(18 244)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		60 087	72 975
Совокупный доход/(убыток) за период		(272 352)	398 861

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

И.о. Генерального директора
И.А. Волошин




Главный бухгалтер
В.Ю. Бегнев



Примечания на страницах с 7 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года	5 537 679	601 615	(43 852)	1 448 516	7 543 958
Совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	72 975	325 886	398 861
Остаток за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	5 537 679	601 615	29 123	1 774 402	7 942 819
Остаток за 31 декабря 2016 года	5 537 679	601 615	(803)	2 031 949	8 170 440
Совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	60 087	(332 439)	(272 352)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	5 537 679	601 615	59 284	1 699 510	7 898 088

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

И.о. Генерального директора
И.А. Волошин




Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 7 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 067 295	1 320 794
Проценты уплаченные	(358 952)	(595 083)
Комиссии полученные	163 691	112 589
Комиссии уплаченные	(12 699)	(24 611)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 357
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	366 910	1 492 003
Прочие операционные доходы	681	12 627
Уплаченные операционные расходы	(374 922)	(298 195)
Уплаченный налог на прибыль	(218 861)	(73 595)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	633 143	1 956 886
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(43 366)	(30 224)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	1 447 600	5 869 944
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(157 116)	670 917
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(4 206)	(6 310)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	4 103 898	862 474
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(7 982 417)	(11 123 655)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(7 792)	9 892
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(2 010 256)	(1 790 076)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(9 922 583)	(9 943 098)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	11 262 155	12 158 295
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(84)	(46 096)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	1 339 488	2 169 101
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	9 546	3 940 234
Погашение долговых ценных бумаг	(5 589 711)	(4 734 855)
Проценты, уплаченные по собственным ценным бумагам	(347 799)	(525 835)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(5 927 964)	(1 320 456)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(26 561)	(282 232)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(6 625 293)	(1 223 663)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8 102 026	4 292 790
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 4)	1 476 733	3 069 127

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

И.о. Генерального директора
И.А. Волошин



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

Примечания на страницах с 7 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (АО) (далее по тексту - Банк) - создан согласно законодательству Российской Федерации в 2000 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.

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

Место нахождения Банка: г. Москва; 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет два дополнительных офиса в г. Москва: «Центр ипотеки на Бауманской» и «МФЦТМ».

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

За 30 июня 2017 года и за 30 июня 2016 года акционером Банка (доля голосующих акций 100%) является город Москва в лице Департамента городского имущества г. Москвы.

Банку присвоен рейтинг одного из ведущих международных агентств – MOODY'S INVESTORS SERVICE. Рейтинг основан на данных 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).

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 первого полугодия 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, произошли следующие положительные изменения в экономике:

- в июне 2017 года годовая инфляция снизилась и составила 4,4%, в то время как в июне 2016 года она составляла 7,5%, а в декабре 2016 года 5,4%;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 9,0% годовых;
- международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: Агентство Moody's изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, агентство Standard&Poog's изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне BVB- и «стабильный» прогноз.

По оценкам специалистов, несмотря на тенденцию к общему восстановлению, темпы роста российской экономики в 2017-2018 годах останутся слабыми.

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.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
доллар США	59,0855	60,6569
евро	67,4993	63,8111

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение указанных поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Наличные средства	65 854	401 004
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	553 050	6 968 947
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	623 954	143 230
Российской Федерации	604 575	120 638
других стран	19 379	22 592
Прочие размещения в финансовых учреждениях	233 875	588 845
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 476 733	8 102 026

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	1 500 415
Учтенные векселя других банков	232 016	180 125
Прочие размещения в других банках	2 390	1 860
Итого средства в других банках	234 406	1 682 400

6. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	7 070 110	6 549 822
Кредиты физическим лицам	5 469 370	6 113 074
Прочая дебиторская задолженность	193 242	-
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	12 732 722	12 662 896
Резерв под обесценение	(2 520 549)	(1 836 013)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	10 212 173	10 826 883

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Остаток за 31 декабря 2015 года	(1 136 769)	(237 770)	-	(1 374 539)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(189 580)	36 702	-	(152 878)
Остаток за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	(1 326 349)	(201 068)	-	(1 527 417)
Остаток за 31 декабря 2016 года	(1 614 423)	(221 590)	-	(1 836 013)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(481 757)	(9 537)	(193 242)	(684 536)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	(2 096 180)	(231 127)	(193 242)	(2 520 549)

На отчетную дату 30 июня 2017 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 5 804 156 тыс. руб. или 45,6% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 5 272 134 тыс. руб. или 41,6%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Прочая дебиторская задолженность до вычета резерва	Итого
(неаудированные данные)				
Необеспеченные кредиты	-	299 768	-	299 768
Кредиты обеспеченные:				
Недвижимость	3 461 971	4 042 478	-	7 504 449
Залог имущественных прав	2 464 297	1 113 716	193 242	3 771 255
Транспортные средства	356 305	-	-	356 305
Поручительства	678 027	13 408	-	691 435
Прочее обеспечение	109 510	-	-	109 510
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7 070 110	5 469 370	193 242	12 732 722

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	308 356	308 356
Кредиты обеспеченные:			
Недвижимое имущество	2 690 811	4 325 724	7 016 535
Залог имущественных прав	2 402 935	1 478 994	3 881 929
Ценные бумаги	300 000	-	300 000
Транспортные средства	221 426	-	221 426
Оборудование и прочее обеспечение	818 168	-	818 168
Гарантии и поручительства	116 482	-	116 482
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	6 549 822	6 113 074	12 662 896

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Сумма кредита за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
(неаудированные данные)				
Кредиты юридическим лицам обеспеченные:	7 070 110	(2 096 180)	4 973 930	29.6%
требующие контроля	4 982 134	(149 466)	4 832 668	3.0%
сомнительные	288 289	(147 027)	141 262	51.0%
убыточные	1 799 687	(1 799 687)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам:	403 221	(166 851)	236 370	41.4%
субстандартные	197 129	(7 749)	189 380	3.9%
сомнительные	61 994	(29 126)	32 868	47.0%
убыточные	144 098	(129 976)	14 122	90.2%
Прочая дебиторская задолженность:	193 242	(193 242)	-	100.0%
убыточные	193 242	(193 242)	-	100.0%
Итого	7 666 573	(2 456 273)	5 210 300	

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
(неаудированные данные)				
Кредиты физическим лицам:				
благополучные	3 854 926	(18 027)	3 836 899	0.5%
требующие контроля	1 105 215	(30 332)	1 074 883	2.7%
субстандартные	103 009	(14 417)	88 592	14.0%
сомнительные	2 999	(1 500)	1 499	50.0%
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	5 066 149	(64 276)	5 001 873	1.27%

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	6 549 822	(1 614 423)	4 935 399	24.6%
- требующие контроля	4 236 318	(84 728)	4 151 590	2.0%
- субстандартные	351 540	(87 885)	263 655	25.0%
- сомнительные	1 043 968	(523 814)	520 154	50.2%
- убыточные	917 996	(917 996)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам:	430 390	(153 544)	276 846	35.7%
- субстандартные	205 613	(8 682)	196 931	4.2%
- сомнительные	116 165	(46 882)	69 283	40.4%
- убыточные	108 612	(97 980)	10 632	90.2%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	6 980 212	(1 767 967)	5 212 245	

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам:	5 682 684	(68 046)	5 614 638	1.20%
- благополучные	4 122 024	(18 898)	4 103 126	0.5%
- требующие контроля	1 492 205	(40 399)	1 451 806	2.7%
- субстандартные	68 455	(8 749)	59 706	12.8%
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	5 682 684	(68 046)	5 614 638	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:
 благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
 требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;
 субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;
 сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
 убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Без обременения		
ГОВОЗ РФ, ОФЗ РФ	2 494 191	2 095 216
Муниципальные облигации	200 942	103 600
Корпоративные облигации	2 825 079	4 536 997
Корпоративные еврооблигации	2 528 114	3 685 454
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	8 048 326	10 421 267
Обремененные залогом		
Корпоративные облигации	1 066 458	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с обременением	1 066 458	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 114 784	10 421 267

По состоянию за 30 июня 2017 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 066 458 тыс. руб. заложены по привлеченным средствам от Банка России по операциям РЕПО (Примечание 8). По состоянию за 30 июня 2017 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 345 913 тыс. руб., ОФЗ РФ справедливой стоимостью 1 657 900 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: корпоративные облигации справедливой стоимостью 893 950 тыс. руб., ОФЗ РФ справедливой стоимостью 1 402 208 тыс. руб.) блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение не осуществлялось.

8. Средства других банков

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета других банков	371	49
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	3 185 738	80 066
Прочие привлечения	102	2 308
Привлечения средств ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	1 000 000	-
Итого средства других банков	4 186 211	82 423

Привлечения средств ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО обеспечены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 1 066 458 тыс. руб. (Примечание 7)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и в течение 2016 года.

9. Средства клиентов

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Государственные и муниципальные организации	3 159 561	3 902 404
Текущие/расчетные счета	3 089 441	3 762 309
Срочные депозиты	70 120	140 095
Прочие юридические лица	4 276 286	11 229 527
Текущие/расчетные счета	3 442 956	9 259 483
Срочные депозиты	833 330	1 970 044
Физические лица	2 415 013	2 680 072
Текущие счета/счета до востребования	1 461 759	2 264 737
Срочные вклады	953 254	415 335
Итого средства клиентов	9 850 860	17 812 003

На отчетную дату 30 июня 2017 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 7 046 730 тыс. руб. или 71.5% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 года: 14 439 203 тыс. руб. или 81.1%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и в течение 2016 года.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Векселя	62 313	247 061
Облигации	65	5 486 981
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	62 378	5 734 042

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговому ценным бумагам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и в течение 2016 года.

11. Дивиденды

На состоявшемся 28 июня 2017 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2016 год в сумме 236 513 тысяч рублей, что составило 2 086 рублей на 1 акцию. Фактически Банк начислил и перечислил данную сумму дивидендов в июле 2017 года, когда были получены списки лиц, имеющих право на получение дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов исполнены в полном объеме в законодательно установленные сроки.

На состоявшемся 29 июня 2016 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2015 год в сумме 28 799 тысяч рублей, что составило 254 рубля на 1 обыкновенную акцию. Фактически Банк начислил и перечислил данную сумму дивидендов в июле 2016 года, когда были получены списки лиц, имеющих право на получение дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов исполнены в полном объеме в законодательно установленные сроки.

12. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	689 096	879 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	309 093	426 403
Средства в других банках	74 883	84 128
Итого процентные доходы	1 073 072	1 390 321
Процентные расходы		
Выпущенные долговые обязательства	(256 089)	(517 236)
Средства на текущих счетах клиентов	(255 517)	(417 192)
Средства других банков	(54 970)	(97 422)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(40 722)	(21 978)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(30 138)	(44 845)
Итого процентные расходы	(637 436)	(1 098 673)
Чистые процентные доходы	435 636	291 648

13. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	121 236	91 750
Комиссия по выданным гарантиям	33 480	15 112
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 101	969
Прочее	6 301	4 920
Итого комиссионные доходы	162 118	112 751
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	(5 510)	(18 643)
Комиссия за услуги по переводам	(3 208)	(3 814)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(2 148)	(2 402)
Прочее	(1 186)	(1 313)
Итого комиссионные расходы	(12 052)	(26 172)
Чистый комиссионный доход	150 066	86 579

14. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	52 134	59 831
Собственные выпущенные долговые обязательства	-	38 342
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 357
Итого прочие операционные доходы	56 134	108 530

15. Отчисления в резерв под обесценение

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Средства в других банках	-	(91 602)
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	(684 536)	(152 878)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	14 178
Прочие активы	451	910
Итого отчисления в резерв под обесценение активов	(684 085)	(229 392)

16. Прочие операционные доходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Доходы от выбытия(реализации) имущества	47	627
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	56
Доходы от сдачи имущества в аренду	140	166
Доходы от переоценки активов, предназначенных для продажи, в пределах предыдущей уценки	-	25 674
Прочее	538	12 288
Итого прочие операционные доходы	728	38 811

17. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	301 720	214 523
Убыток от реализации кредитов	58 016	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	48 259	29 687
Связь	15 886	17 810
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	9 319	10 647
Арендная плата	6 711	6 690
Страхование	5 547	1 465
Списание стоимости материальных запасов	4 484	10 871
Ремонт и эксплуатация основных средств	4 204	4 306
Охрана	3 794	4 558
Реклама и маркетинг	384	611
Прочее	34 310	28 908
Итого операционные расходы	492 634	330 076

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на заработную плату и премии	239 729	167 707
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	60 638	46 765
Расходы на обучение	173	51
Прочие выплаты персоналу	1 180	-
Итого расходы на содержание персонала	301 720	214 523

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 093	176 833
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7 904)	(96 238)
Расходы по налогу на прибыль за период	4 189	80 595

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и в 2016 году 20%.

19. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	(332 439)	325 886
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	113 381	113 381
Прибыль (убыток) на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	(2 932,05)	2 874,26

20. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам.

За 30 июня 2017 года					
(неаудированные данные)	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 410 879	65 854	1 476 733
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	116 720	-	-	-	116 720
Средства в других банках	-	2 390	232 016	-	234 406
Кредиты и авансы клиентам	4 973 930	5 238 243	-	-	10 212 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 114 784	-	9 114 784
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	294 406	294 406
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	132 606	20 967	-	-	153 573
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	77 317	77 317
Основные средства и НМА	-	-	-	331 663	331 663
Прочие активы	4 760	3 606	24 184	-	32 550
Итого активов	5 228 539	5 265 206	10 781 863	769 240	22 044 848
Обязательства					
Средства других банков	-	-	4 186 211	-	4 186 211
Средства клиентов	3 250 784	2 462 715	4 137 361	-	9 850 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 584	15 595	26 199	-	62 378
Прочие обязательства	15 613	11 827	19 871	-	47 311
Итого обязательств	3 286 981	2 490 137	8 369 642	-	14 146 760
Балансовая позиция	1 941 558	2 775 069	2 412 221	769 240	7 898 088

20. Сегментный анализ (продолжение)

За 31 декабря 2016 года

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	7 701 022	401 004	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	73 354
Средства в других банках	-	-	1 682 400	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	4 935 399	5 891 484	-	-	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 421 267	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	87 638	87 638
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	133 702	16 811	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	84 435	84 435
Основные средства и НМА	-	-	-	379 838	379 838
Прочие активы	8 037	4 814	25 286	-	38 137
Итого активов	5 151 015	5 913 109	19 829 975	952 915	31 847 014
Обязательства					
Средства других банков	-	-	82 423	-	82 423
Средства клиентов	3 028 041	4 453 001	10 330 961	-	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	974 787	1 433 511	3 325 744	-	5 734 042
Прочие обязательства	8 178	12 027	27 901	-	48 106
Итого обязательств	4 011 006	5 898 539	13 767 029	-	23 676 574
Балансовая позиция	1 140 009	14 570	6 062 946	952 915	8 170 440

В таблицах ниже приведена сегментная информация по распределению финансового результата.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(неаудированные данные)	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	348 544	340 552	383 976	-	1 073 072
Процентные расходы	(191 231)	(159 359)	(286 846)	-	(637 436)
Комиссионные доходы	42 501	114 701	4 916	-	162 118
Комиссионные расходы	(3 616)	(3 013)	(5 423)	-	(12 052)
Изменение резервов под обесценение	(674 548)	(9 537)	-	-	(684 085)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	588	140	262 039	-	262 767
Затраты на персонал	(96 277)	(76 240)	(129 203)	-	(301 720)
Расходы по аренде, охрана	(3 152)	(2 626)	(4 727)	-	(10 505)
Налоги и сборы	(2 795)	(2 330)	(4 194)	-	(9 319)
Общехозяйственные расходы, реклама	(33 922)	(28 269)	(50 883)	-	(113 074)
Убыток от реализации кредитов	(58 016)	-	-	-	(58 016)
Налог на прибыль	-	-	-	(4 189)	(4 189)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	(671 924)	174 019	169 655	(4 189)	(332 439)

20. Сегментный анализ (продолжение)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(неаудированные данные)	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	437 945	441 845	510 531	-	1 390 321
Процентные расходы	(230 721)	(307 628)	(560 324)	-	(1 098 673)
Комиссионные доходы	23 112	89 451	188	-	112 751
Комиссионные расходы	(5 496)	(7 328)	(13 348)	-	(26 172)
Изменение резервов под обесценение	(188 670)	36 702	(77 424)	-	(229 392)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	5 930	7 907	573 885	-	587 722
Затраты на персонал	(48 800)	(59 066)	(106 657)	-	(214 523)
Расходы по аренде, охрана	(2 362)	(3 149)	(5 737)	-	(11 248)
Налоги и сборы	(2 236)	(2 981)	(5 430)	-	(10 647)
Общехозяйственные расходы, реклама	(19 668)	(26 224)	(47 766)	-	(93 658)
Налог на прибыль	-	-	-	(80 595)	(80 595)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	(30 966)	169 529	267 918	(80 595)	325 886

21. Управление финансовыми рисками

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

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

21.1 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.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	623 954	-	-	623 954	-	-	623 954
Прочие размещения в финансовых учреждениях	233 875	-	-	233 875	-	-	233 875
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	234 406	-	-	234 406	-	-	234 406
Кредиты юридическим лицам	4 982 134	2 087 976	-	7 070 110	(1 946 714)	(149 466)	4 973 930
Кредиты физическим лицам	192 529	210 692	5 066 149	5 469 370	(159 148)	(71 979)	5 238 243
Прочая дебиторская задолженность	-	193 242	-	193 242	(193 242)	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ГОВОЗ, ОФЗ)	6 620 593	-	-	6 620 593	-	-	6 620 593
Прочие финансовые активы	18 129	214	-	18 343	(214)	-	18 129
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1 446 430	-	-	1 446 430	-	-	1 446 430
Обязательства по предоставлению кредитов	15 550	-	-	15 550	-	-	15 550
Итого	14 367 600	2 492 124	5 066 149	21 925 873	(2 299 318)	(221 445)	19 405 110

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета	143 230	-	-	143 230	-	-	143 230
Прочие размещения в финансовых учреждениях	588 845	-	-	588 845	-	-	588 845
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	1 682 400	-	-	1 682 400	-	-	1 682 400
Кредиты юридическим лицам	4 236 318	2 313 504	-	6 549 822	(1 529 695)	(84 728)	4 935 399
Кредиты физическим лицам	193 173	237 217	5 682 684	6 113 074	(145 818)	(75 772)	5 891 484
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ГОВОЗ, ОФЗ)	8 326 051	-	-	8 326 051	-	-	8 326 051
Прочие финансовые активы	19 996	210	-	20 206	(210)	-	19 996
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1 593 751	-	-	1 593 751	-	-	1 593 751
Обязательства по предоставлению кредитов	10 272	-	-	10 272	-	-	10 272
Итого	16 794 036	2 550 931	5 682 684	25 027 651	(1 675 723)	(160 500)	23 191 428

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Ааа. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Ааа до Вaa3. Финансовые активы с рейтингом ниже Вaa3 относятся к спекулятивному уровню.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	от А3 до Аaa	от Ваa3 до Ваa1	от Ва3 до Ва1	от В3 до В1	ниже В1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	13 945	7 035	27 390	-	575 584*	623 954
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	233 810	-	-	-	65	233 875
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	-	-	50	-	2 340	2 390
Учтенные векселя банков	-	-	232 016	-	-	-	232 016
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	138 952	8 394 482	544 478	-	36 872	9 114 784
Итого	-	386 707	8 633 533	571 918	-	614 861	10 207 019

* в том числе средства в сумме 556 351 т.р. размещены на корреспондентских счетах в НКО ЗАО НРД, имеющей депозитарный рейтинг от агентства Thomas Murray Data Services.

31 декабря 2016 года	от А3 до Аaa	от Ваa3 до Ваa1	от Ва3 до Ва1	от В3 до В1	ниже В1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета	-	15 264	8 991	43 075	-	75 900	143 230
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	588 639	-	-	-	206	588 845
Учтенные векселя банков	-	-	180 125	-	-	-	180 125
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	-	1 000 277	500 196	-	1 802	1 502 275
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	459 446	9 594 662	329 642	-	37 517	10 421 267
Итого	-	1 063 349	10 784 055	872 913	-	115 425	12 835 742

21.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 30 июня 2017 г.					
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
(неаудированные данные)						
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 476 733	-	-	-	-	1 476 733
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	116 720	-	-	-	-	116 720
Средства в других банках	2 390	-	232 016	-	-	234 406
Кредиты клиентам	484 482	1 640 962	378 086	6 562 054	1 146 589	10 212 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 114 784	-	-	-	-	9 114 784
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	294 406	-	-	294 406
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	153 573	-	-	153 573
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	77 317	77 317
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	331 663	331 663
Прочие активы	13 125	10 356	3 235	-	5 834	32 550
Итого активы	11 208 234	1 651 318	1 061 316	6 562 054	1 561 926	22 044 848
Обязательства:						
Средства других банков	4 186 211	-	-	-	-	4 186 211
Средства клиентов	8 102 469	1 135 111	553 381	59 899	-	9 850 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 854	3 183	9 279	62	-	62 378
Прочие обязательства	1 648	7 513	3 858	3 101	31 191	47 311
Итого обязательства	12 340 182	1 145 807	566 518	63 062	31 191	14 146 760
Чистый разрыв ликвидности	(1 131 948)	505 511	494 798	6 498 992	1 530 735	7 898 088
Совокупный разрыв ликвидности	(1 131 948)	(626 437)	(131 639)	6 367 353	7 898 088	

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	8 102 026	-	-	-	-	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	-	73 354
Средства в других банках	1 502 275	180 125	-	-	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	383 824	1 588 186	3 277 453	5 576 026	1 394	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 421 267	-	-	-	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	87 638	-	-	87 638
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	84 435	84 435
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	150 513	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	379 838	379 838
Прочие активы	14 121	12 455	5 078	-	6 483	38 137
Итого активов	20 496 867	1 780 766	3 520 682	5 576 026	472 673	31 847 014
Обязательства:						
Средства других банков	82 423	-	-	-	-	82 423
Средства клиентов	17 133 272	128 864	488 438	61 429	-	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	218	4 228 601	50 223	1 455 000	-	5 734 042
Прочие обязательства	2 987	6 726	8 927	5 173	24 293	48 106
Итого обязательств	17 218 900	4 364 191	547 588	1 521 602	24 293	23 676 574
Чистый разрыв ликвидности	3 277 967	(2 583 425)	2 973 094	4 054 424	448 380	8 170 440
Совокупный разрыв ликвидности	3 277 967	694 542	3 667 636	7 722 060	8 170 440	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

21.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и будущие потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и будущие потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	За 30 июня 2017 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
<i>(неаудированные данные)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	653 469	251 053	568 142	4 069	1 476 733
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	116 720	-	-	-	116 720
Средства в других банках	50	234 356	-	-	234 406
Кредиты клиентам	10 208 794	3 379	-	-	10 212 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 206 810	2 309 835	598 139	-	9 114 784
Текущие требования по налогу на прибыль	294 406	-	-	-	294 406
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	153 573	-	-	-	153 573
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	77 317	-	-	-	77 317
Основные средства и нематериальные активы	331 663	-	-	-	331 663
Прочие активы	31 900	650	-	-	32 550
Итого активы	18 075 225	2 799 273	1 166 281	4 069	22 044 848
Обязательства					
Средства других банков	4 185 848	40	323	-	4 186 211
Средства клиентов	9 683 970	109 560	57 283	47	9 850 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 099	9 279	-	-	62 378
Прочие обязательства	47 311	-	-	-	47 311
Итого обязательства	13 970 228	118 879	57 606	47	14 146 760
Чистая балансовая позиция	4 104 997	2 680 394	1 108 675	4 022	7 898 088
Обязательства кредитного характера	1 461 980	-	-	-	1 461 980

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2016 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 208 900	750 485	134 965	7 676	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	73 354
Средства в других банках	1 500 465	181 935	-	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	10 823 224	3 659	-	-	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 062 681	4 385 586	-	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	87 638	-	-	-	87 638
Отложенный налоговый актив	84 435	-	-	-	84 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	150 513	-	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	379 838	-	-	-	379 838
Прочие активы	36 303	737	1 097	-	38 137
Итого активов	26 407 874	5 295 402	136 062	7 676	31 847 014
Обязательства					
Средства других банков	82 423	-	-	-	82 423
Средства клиентов	17 640 605	117 340	53 968	90	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 734 042	-	-	-	5 734 042
Прочие обязательства	48 063	-	43	-	48 106
Итого обязательств	23 505 133	117 340	54 011	90	23 676 574
Чистая балансовая позиция	2 902 741	5 178 062	82 051	7 586	8 170 440
Обязательства кредитного характера	1 604 023	-	-	-	1 604 023

В таблице ниже приведена информация о валютных позициях по производным финансовым инструментам.

	За 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		За 31 декабря 2016 г.	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Позиция по производным финансовым инструментам	(2 649 474)	(1 110 761)	(5 006 180)	(82 756)

22. Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Финансовые гарантии предоставленные	1 446 430	1 593 751
Обязательства по предоставлению кредитов	15 550	10 272
Итого обязательства кредитного характера	1 461 980	1 604 023

В течение шести месяцев 2017 года и в 2016 году резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе котировок активного рынка	только на основе рыночных данных	использо- ванием нерыноч- ных данных	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	9 114 784			9 114 784
Итого	9 114 784	-	-	9 114 784

31 декабря 2016 года	Оценка на основе	Оценка только	Оценка с	Итого
	котировок активного рынка	на основе рыночных данных	использованием нерыночных данных	
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	10 421 267	-	-	10 421 267
Итого	10 421 267	-	-	10 421 267

В течение шести месяцев 2017 года и в 2016 году Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2017 года и за шесть месяцев 2016 года.

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	21 779	25 698

25. Управление 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.

Политика Банка в области управления капиталом соответствуют политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В течение шести месяцев 2017 года и в 2016 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

26. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения промежуточной сокращенной финансовой отчетности к выпуску, не было, за исключением начисления и выплаты дивидендов (Примечание 11).

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

И.о. Генерального директора
И.А. Волошин




Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев





Всего прошито, пронумеровано,
средленно печатно 221
(22 листа (ов)).

И. О. Генерального директора,
Приседающего Правления КБ "МИА"

И. А. Волошин

И. А. Волошин
2011 г.