

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество)
по состоянию на 01.10.2015г.**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		595187	50252
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		582387	171328
12.1	Обязательные резервы		66103	31505
13	Средства в кредитных организациях		3742466	487471
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		17974258	18091660
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6668883	995332
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		101366	48562
19	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		457253	308760
11	Прочие активы		2823806	195602
12	Всего активов		32945606	20348967
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		4300000	1800000
14	Средства кредитных организаций		850000	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр. 4 Пояснит. информ.)		9959048	5397480
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		465121	232159
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства (стр. 4 Пояснит. информ.)		9735782	5494847
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		403882	117385
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		66643	47484

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	стр. 7-8 Пояснит. информации	2048015	1470121
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		535054	186267
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1277807	1244770
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	стр. 7-8 Пояснит. информации	235154	39084
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1177253	562868
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		172648	77557
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		330944	96389
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		673661	388922
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		870762	907253
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:		-703493	15075
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5953	2258
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		167269	922328
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-243
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		104	-2019
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-280990	1643
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		469005	3469
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		147746	39598
13	Комиссионные расходы		11556	4905
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-7395	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-7880	-155
17	Прочие операционные доходы		69181	27405

118	Чистые доходы (расходы)		545484	987121
119	Операционные расходы		461076	362857
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		84408	624264
121	Возмещение (расход) по налогам		23913	107961
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	стр. 7-8 Пояснит. информации	60495	516303
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		60495	516303



 Заведующий филиалом Генерального директора С. Хасанов Р. Г.

 М. П.

 Бетнев В. Ю.

 Корнева М. И.

 12. 2015

 Контрольный номер: 10224

 Версия файла: Общественный (РАК): 28.04.2015

Банковская отчетность	
[Код территории/Код кредитной организации (филиала) по ОКATO]	[Код ОКПО / регистрационный номер] (/Первый номер)
14528655000	152597303
	3344

ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДБИ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПЕЧАТНЫЕ ФОРМ)

по состоянию на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Носовское ипотечное агентство" (Акционерное общество)
/ КС "ИПА" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
					5	6
1	2	3	4	5	6	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	стр.4 Пояснит. информации	7525765.01	46696.01	7479069.01	
1.1.1	Источники базового капитала:					
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		7597074.01	622062.01	6965012.01	
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		5442288.01	0.01	5442288.01	
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		5442288.01	0.01	5442288.01	
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.01	0.01	0.01	
1.1.1.3	Резервный фонд		502719.01	0.01	502719.01	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		109281.01	31103.01	78178.01	
1.1.4.1	прошлых лет		1532786.01	590959.01	941827.01	
1.1.4.2	отчетного года		1532786.01	590959.01	941827.01	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		61309.01	61115.01	194.01	

1.2.1	Нематериальные активы		70.01	31.01	39.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01	0.01	0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01	0.01	0.01
1.2.4	Убытки:	стр. 5 Пояснит. информации	61134.01	61134.01	0.01
1.2.4.1	прошлых лет		0.01	0.01	0.01
1.2.4.2	текущего года		61134.01	61134.01	0.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01	0.01
1.2.5.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
1.2.5.2	существенные		0.01	0.01	0.01
1.2.5.3	совокупная сумма существующих вложений и сокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01	0.01	0.01
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		105.01	-50.01	155.01
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01	0.01	0.01
1.2.8	Средства, полученные в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.01	0.01	0.01
1.3	Базовый капитал		7525765.01	560947.01	6964818.01
1.4	Источники добавочного капитала:		0.01	0.01	0.01
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, долями, в том числе:		0.01	0.01	0.01
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.01	0.01	0.01
1.4.2	Экссессионный доход		0.01	0.01	0.01
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01	0.01	0.01
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.01	0.01	0.01
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала (стр. 5 Пояснит. информации)		105.01	-50.01	155.01
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01	0.01	0.01
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01	0.01
1.5.2.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
1.5.2.2	существенные		0.01	0.01	0.01
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01	0.01	0.01
1.5.3.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
1.5.3.2	существенные		0.01	0.01	0.01

1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.01	0.01	0.01	0.01
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.01	0.01	0.01	0.01
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0.01	0.01	0.01	0.01
1.6	Добавочный капитал			0.01	0.01	0.01	0.01
1.7	Основной капитал	стр. 5 Пояснит. информации	7523765.01	560947.01	6964818.01		
1.8	Источники дополнительного капитала:			0.01	-514251.01	514251.01	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:			0.01	0.01	0.01	0.01
	в том числе:						
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0.01	0.01	0.01	0.01
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			0.01	0.01	0.01	0.01
1.8.3	Прибыль:						
1.8.3.1	текущего года			0.01	-514251.01	514251.01	
1.8.3.2	прошлых лет			0.01	-514251.01	514251.01	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего:			0.01	0.01	0.01	0.01
	в том числе:						
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			0.01	0.01	0.01	0.01
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы" в период до 31 декабря 2014 года <3>			0.01	0.01	0.01	0.01
1.8.5	Прирост стоимости имущества			0.01	0.01	0.01	0.01
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.2.1	несущественные			0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.2.2	существенные			0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:			0.01	0.01	0.01	0.01
	в том числе:						
1.9.3.1	несущественный			0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.3.2	существенный			0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые			0.01	0.01	0.01	0.01

Номер строки	Видовой показатель	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		26902878	25808301	16189395	19415533	18516652			15314543
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		5104927	9104927	0	1261580	1261580			0
1.1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		661290	661290	0	81757	81757			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 страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0			0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		5642524	5642524	1128505	2425661	2425661			485132
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, координируемым, к инаям организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0			0
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0			0
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1b", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0			0
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:									
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0			0
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0			0
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0",		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 классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинг долговой кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, (в том числе:		165190.0	128237.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, (в том числе:		1101269.0	854915.0
16.1.1	числа процентные доходы			
16.1.2	числа нетрассируемые доходы		1035657.0	829670.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		65612.0	25245.0
			3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, (в том числе:		4157236.0	1441287.0
17.1	процентный риск, всего, (в том числе:		312241.0	115303.0
17.1.1	облиг		29037.0	8159.0
17.1.2	специальный		283204.0	107144.0
17.2	фондовый риск, всего, (в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	облиг		0.0	0.0
17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ сокращение (-) / Данные на начало

1	2	3	за отчетный период			отчетного года
			4	5	6	
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:		1298312	143098	1155214	
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности			129866	1014565	
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		87238	-5927	93165	
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими критериями Банка России, отраженных на внебалансовых счетах		66643	19159	47484	
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.	стр. 5 Пояснит. информации	7525765.0	7290473.0	6928637.0	0.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага), тыс.руб.		32725821.0	22708055.0	26742717.0	0.0
13	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	стр. 6 Пояснит. информации	23.0	32.1	25.9	0.0

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3131091, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 1610531;
 - изменения качества ссуд 1433978;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1936;
 - иных причин 84646.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3001225, в том числе вследствие:
 - сприятия безнадежных ссуд 575599;

2.2. погашения ссуд 814417;
2.3. изменения качества ссуд 1154837;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1204;
2.5. иных причин 455168.

Заместитель Генерального директора
Главный бухгалтер



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

12.11.2015
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 7659

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 : 26384
Подраздел 2.2 : 7092
Подраздел 2.2 : 10304

ф.0409808 Раздел 3 : 7702
ф.0409808 Раздел 4 : 15146
Справочно : 9573

Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2015

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	стр. 6 Пояснит. информации	5.0	24.1	29.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	стр. 6 Пояснит. информации	6.0	24.1	29.7
3	Нор (капитала) банка (норматив Н1.0)	стр. 6 Пояснит информации	10.0	24.1	31.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	стр. 6 Пояснит. информации	15.0	54.2	86.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	стр. 6 Пояснит. информации	50.0	117.8	143.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	стр. 6 Пояснит. информации	120.0	62.9	73.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	стр. 6 Пояснит. информации	25.0	Максимальное 21.9 Минимальное 0.1	Максимальное 14.5 Минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	стр. 6 Пояснит. информации	800.0	144.9	87.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска (по инсайдеру) (стр. 6 Пояснит. информации)	3.0	0.5	0.5	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумы 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 взаимные расчеты (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего юрлица и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	стр. 6 Пояснит. информации	100.0	104.0	110.4

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п	тыс. руб.	
			на начало отчетного года	на отчетную дату

п/п	пояснения	Сумма
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	32945606
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 величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применяется 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	3295414
7	Прочие поправки	3515199
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	32725821

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	отр. 6 Пояснит. информации	29430582.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, причисляемых к уменьшению величин источников основного капитала		175.01
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		29430407.01
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.01
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.01
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей описанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с правилами бухгалтерского учета непосредственно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.01
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.01
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.01
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.01
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.01
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.01

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:	3295630.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	216.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3295414.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	7525765.0
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	32725821.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	23.0
		стр. 6 Пояснит. информации

Заместитель Генерального директора

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 380-30-47

12.11.2015

Контрольная сумма: ☉.113 :29442
 ☉.113 Раздел 2.1 :9218
 ☉.113 Раздел 2.2 :25515

Версия файла описателей (.РАК): 28.04.2015



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до измененной в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		470627	610781
1.1.1	проценты полученные		2029346	1467940
1.1.2	проценты уплаченные		-937962	-498627
1.1.3	комиссии полученные		136387	39573
1.1.4	комиссии уплаченные		-11556	-4905
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	-243
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		-280990	1643
1.1.8	прочие операционные доходы		68545	27393
1.1.9	операционные расходы		-460929	-355177
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-72214	-66816
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8735654	70431
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-34598	-76190
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-197
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-777696	-1732445
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2619613	-6769
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		2500000	500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		850000	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4566579	1364325
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 выданным долговым обязательствам		4240935	1179
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		10047	20520
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		9206281	681212
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-5822955	-738340
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся			

1	в наличии для продажи"		170002	104099
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		-179597	-1732
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		12325	18358
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-582025	-617615
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		790335	13973
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4176391	77570
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		677546	308402
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4853937	385972

Заместитель Генерального директора  Касин В. Ю.

Главный бухгалтер  К. П.

Исполнитель
Телефон: 380-30-47

12.11.2015
Контрольная сумма : 57905
Версия файла описателей (.PAX) : 28.04.2015



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) по состоянию на 01.10.2015

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество) (далее Банк) по состоянию на 01.10.2015, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 №2332-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно) по состоянию на 01.10.2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

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

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

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

Общая информация о Банке

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

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года под номером 994. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1.

Сеть продаж, помимо головного офиса, представлена двумя дополнительными офисами, расположенными в Москве, выходить за пределы региона Банк в среднесрочной перспективе не планирует.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2015 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк не участвует в судебных процессах, исход которых может оказать значимое влияние на его деятельность. По состоянию на 01.10.2015 г. у Банка отсутствует ответственность по долгам третьих лиц.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.10.2015 г. составила 307 человек (на 01.10.2014 г. 193 человека).

Единственным акционером Банка является город Москва в лице Департамента имущества города Москвы.

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Операции с векселями российских кредитных организаций.
- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в основном в качестве нетто-кредитора.
- Привлечение средств на рынке ценных бумаг посредством облигационных займов, в том числе с ипотечным покрытием.
- Операции с иностранной валютой.
- Операции с ценными бумагами осуществляются на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента,
- Осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка, в том числе по поручению Клиентов, а также операции хеджирования валютных и процентных рисков Банка.

Информация о рейтингах Банка

КБ «МИА» (АО) присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «AA+».

«Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило рейтинг кредитоспособности КБ «МИА» (АО) на уровне «AA+» по национальной шкале с учетом рейтинга поддержки от акционера - города Москвы - на уровне «RS2». Рейтинг stand-alone присвоен на уровне «A-». Рейтинги присваиваются впервые.

В качестве факторов, оказывающих поддержку рейтинговой оценке, Агентство называет сильного акционера в лице Департамента городского имущества города Москвы, поэтапную реализацию стратегии развития, рост клиентской базы, высокую капитальную устойчивость и высокие показатели ликвидности.

В числе сдерживающих рейтинговую оценку факторов, Агентство отмечает узкоспециализированную деятельность Банка, слабую офисную сеть, оказывающую давление на рост клиентской базы и высокие отраслевые риски в кредитном портфеле.

Банк обладает публичной кредитной историей, в настоящее время в обращении находятся 4 облигационных выпуска совокупным объемом 9000000 тыс. руб. 18 сентября 2015 года Банк выплатил очередной купон по облигациям серии БО-02, а 1 октября 2015 года наступила дата погашения по облигационному выпуску 4 серии (объем 2000000 тыс. руб.). Средства, привлеченные на долговом рынке, являются в настоящее время основой пассивов (8400000 тыс. руб., 29% нетто-пассивов), в то же время следует отметить рост клиентской базы и остатков на счетах юридических лиц. В числе клиентов преобладают государственные предприятия и специализированные фонды. Средства физических лиц занимают небольшую долю в структуре клиентских ресурсов, что связано фактически с отсутствием офисной сети. В дальнейшем Банк планирует наращивать объем депозитов граждан посредством дистанционных каналов привлечения.

Основу активов составляет кредитный портфель – 12400000 тыс. руб. (42% нетто-активов) в котором доминируют ссуды, выданные физическим лицам. Банк активно участвует в социальных ипотечных программах города Москвы, сотрудничает с АИЖК, а также развивает собственные ипотечные программы, доля которых в портфеле на сегодняшний день составляет около 25%. Качество ипотечного портфеля оценивается как высокое, доля просроченной задолженности оценивается как незначительная. Коммерческий портфель представлен в основном кредитами, выданными компаниям строительного сектора, его качество оценивается как низкое.

Портфель ценных бумаг составляет порядка 16% нетто-активов и состоит из долговых обязательств, входящих в Ломбардный список Банка России. Уровень ликвидности оценивается как высокий, все обязательные и расчетные нормативы выполняются с запасом.

Информация о руководстве Банка

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Гаман Максим Федорович	1979
Валяев Дмитрий Александрович	1971
Кулина Наталья Михайловна	1964
Макашин Павел Анатольевич	1968
Миронова Ирина Васильевна	1963
Полторац Григорий Витальевич	1956
Родригес Бермудес Елена Викторовна	1967

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
На дату окончания 3 квартала 2015 года не избран	

Сведения о персональном составе Правления Банка:

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

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

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

Сведения о корпоративном секретаре Совета директоров Банка

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

Информация о капитале и финансовых результатах Банка за девять месяцев 2015 года и за аналогичный период предшествующего года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		9 мес. 2014 г.	9 мес. 2015 г.
1	Уставный капитал	5 442 288	5 442 288
2	Собственные средства (капитал)	7 437 482	7 525 765
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток)	516 303	60 495
4	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	11 051 893	15 109 048

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

Величина Уставного капитала Банка за 2014 год и 9 месяцев 2015 года не изменилась и на 01.10.2015 составила 5 442 288 тыс. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.10.2014 г. по 01.10.2015 г. выросли на 1,19% с 7 437 482 тыс. руб. до 7 525 765 тыс. руб. Требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

По состоянию на 01.10.2015 г. чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2015 года составила 60 495 тыс. рублей. Размер чистой прибыли Банка по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года сократился в относительном выражении на 88,28%, вместе с тем, только за 3 квартал 2015 года Банком была получена чистая прибыль в размере 234 113 тыс. рублей, что свидетельствует о наличии у Банка необходимых ресурсов для генерирования чистой прибыли для своего акционера в запланированном объеме. В соответствии с ожиданиями Банка в течение 3 квартала были частично зарегистрированы договоры залога недвижимости по предоставленным крупным кредитам и в связи с этим восстановлены ранее созданные резервы на возможные потери по ссудам.

По состоянию на 1 октября 2015 года рентабельность капитала составила 0,81%, рентабельность активов составила 0,23%

Привлеченные средства состоят в основном из облигационных займов и средств на счетах клиентов физических и юридических лиц.

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

По состоянию 01.10.15г. и на 01.01.15г. Капитал Банка составил:

	на 01.10.15	на 01.01.15
Собственные средства (капитал) итого	7 525 765	7 433 801
в т.ч. Источники базового капитала:	7 587 074	6 965 012
<i>Уставный капитал</i>	5 442 288	5 442 288
<i>Эмиссионный доход</i>	502 719	502 719
<i>Часть резервного фонда Банка, сформированного за счет прибыли прошлых лет</i>	109 281	78 178
<i>Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией</i>	1 532 786	941 827
в т.ч. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	61309	194
<i>НМА</i>	70	39
<i>Убыток текущего года, всего</i>	61134	0
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	105	155

Для целей управления капиталом и обеспечения его достаточности на покрытие рисков Банка разработано «Положение об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)».

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых Банком рисков на постоянной основе. Разрабатываются ВПОДК с учетом стратегических целей по развитию бизнеса и планируемого (целевого) уровня капитала, определенных в планах по развитию Банка.

Перечень типичных присущих деятельности Банка рисков определяется соответствующими нормативными документами Банка. Для определения потребностей в капитале на покрытие рисков Банк выделяет для себя основные виды рисков. Ежегодно Совет директоров Банка утверждает лимиты на приемлемые уровни по каждому виду риска (риск-аппетиты) и лимит на совокупный уровень риска (совокупный риск-аппетит), представляющие собой максимально возможные доли капитала, которые Банк может выделить под покрытие рисков для достижения своих стратегических целей.

Служба финансового анализа и управления рисками оценивает риски Банка по установленным методикам и контролирует соблюдение лимитов на риск-аппетиты по видам рисков и совокупный риск-аппетит на регулярной основе. На протяжении девяти месяцев 2015 года лимиты на приемлемые уровни рисков не нарушались.

Нормативы достаточности Капитала Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» на конец 2014г. и за 9 месяцев 2015г. приведены в таблице:

Норматив	Минимально допустимое значение норматива	на 01.10.15г.	на 01.01.15г.
H1.0	10,0%	24,11%	31,81%
H1.1	5,0%	24,11%	29,62%
H1.2	6,0%	24,11%	29,62%

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

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. По состоянию на 01.10.2015 года значение норматива H1.0 составило 24,11%, существенно превысив требуемый Центральным Банком минимальный уровень (10%).

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)»». По состоянию на 1 января 2015 года указанные строки заполнены на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

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

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

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов Н2 и Н3 – значительно превысили необходимые величины, а значения 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. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования по состоянию на 01.10.2015 года составил 54,2% и 86,4% на 01.01.2015 года. Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, поддерживался на 01.10.2015 года на уровне 117,8% и 143,7% на 01.01.2015 года. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на протяжении рассматриваемого периода находился в пределах требуемого максимума. Так на 01.10.2015 года Н4 составил 62,9% и 73,7% на 01.01.2015 года. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.10.2015 года составил 21,9%, на 01.01.2015 года – 14,5%.

За рассматриваемый период значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составило 144,9% на 01.10.2015 года, на 01.01.2015 года – 87,5%.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) поддерживался в пределах установленного максимума, значение норматива осталось на прежнем уровне и составило на 01.10.2015 0,5 %.

Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) рассчитывался согласно Инструкции Банка России № 112-И как соотношение размера ипотечного покрытия к объему эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, который определяется как сумма номинальной стоимости облигаций с ипотечным покрытием и суммы процентов по этим облигациям. Норматив Н18 на 01.10.2015 года составил 104,0%, на 01.01.2015 года – 110,4%.

Контроль за соблюдением обязательных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

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

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

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитанными по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

При расчете финансового рычага (раздел 2) Банк исходит из принципа равенства строки 8 подраздела 2.1 и строки 21 подраздела 2.2.

Все расхождения между использованными в расчете суммами активов (строка "Всего активов" формы 0409806 в подразделе 2.1 и строка "Итого активов" формы 0409101 в подразделе 2.2) отражаются по строке 7 подраздела 2.1 (с противоположным знаком).

Таким образом, по строке 7 подраздела 2.1:

- исключаются остатки по активным балансовым счетам 30221, 30233, которые не уменьшают сумму активов по строке 1 подраздела 2.2.

Также скорректирован перечень балансовых счетов, уменьшающих строку 1 подраздела 2.2, которые должны отражаться по строке 7 подраздела 2.1 в соответствии с пунктами 6.1.6 и 6.2.2 "Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе

финансового рычага (публикуемая форма)" в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации". Во избежание задвоенного вычета по строке 7 подраздела 2.1 не отражаются следующие вычеты из строки 1 подраздела 2.2: - счета 10605, 70606, 70608, 70610, так как они уже уменьшают строку "Всего активов" формы 0409806, на основании которой считается подраздел 2.1;

По строке 1 подраздела 2.2 "Величина балансовых активов, всего" величина НМА уменьшена на сумму амортизации, отраженной по балансовому счету 60903.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе ее прибыльность и убыточность за 9 месяцев 2015 года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование статьи	9м 2014	9 м 2015
1	2	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 470 121	2 048 015
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	186 267	535 054
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 244 770	1 277 807
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	39 084	235 154
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	562 868	1 177 253
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	77 557	172 648
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	96 389	330 944
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	38 8922	673 661
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	907 253	870 762
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	15 075	-703 493
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 258	-5 953
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	922 328	167 269
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-243	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2 019	104
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 643	-280 990
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 469	469 005
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	39 598	147 746
13	Комиссионные расходы	4 905	11 556
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-7 395
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-155	-7 880

17	Прочие операционные доходы	27 405	69 181
18	Чистые доходы (расходы)	987 121	545 484
19	Операционные расходы	362 857	461 076
20	Прибыль до налогообложения	624 264	84 408
21	Начисленные (уплаченные) налоги	107 961	23 913
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	516 303	60 495
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	516 303	60 495

За 3 квартал 2015 года Банком зафиксирована чистая прибыль в размере 234 113 тыс. руб. или 60 495 тыс. руб. нарастающим итогом с начала года. Структура доходов Банка за рассматриваемый период претерпела изменения: основные доли в доходах Банка по-прежнему составляли процентные доходы по кредитам физических и юридических лиц (62,39% от полученных процентных доходов), вместе с тем, в 3 квартале 2015 года с 12,67% до 26,13% возросла доля процентных доходов, полученных от размещения временно свободных денежных средств в межбанковские кредиты и депозиты в Банке России, а также с 2,66% до 11,48% увеличилась доля дохода от вложений в ценные бумаги. Изменения в структуре доходов Банка связаны с неблагоприятной конъюнктурой на рынке ипотечного кредитования (высокие процентные ставки и, как следствие, сокращение спроса со стороны потенциальных заемщиков) и принятыми Банком мерами по сдерживанию роста ипотечного кредитного портфеля при сохранении его высокого кредитного качества.

Основными положительными факторами, оказавшими влияние на формирование прибыли Банком в 3 квартале 2015 года являлись:

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

Факторы влияния инфляции, новые правовые факторы, решения органов государственной власти в 3 квартале 2015 года не оказали существенного влияния на размер прибыли, полученной Банком от основной деятельности. Итоги 9 месяцев 2015 года демонстрируют положительную динамику в сравнении с аналогичным периодом прошлого года: процентные доходы по ссудам физическим и юридическим лицам увеличились на 2,65%, по кредитам, предоставленным кредитным организациям – на 287,25%, доходы от вложений в ценные бумаги – 601,66%. Вместе с тем, дальнейшее ухудшение ситуации в экономике страны и, в частности, на рынке ипотечного жилищного кредитования способно оказать некоторое негативное влияние на получение доходов по выданным ипотечным ссудам. При этом, универсальность предлагаемых Банком услуг и достаточный объем ресурсной базы, позволят компенсировать возможное снижение доходов от ипотечного кредитования за счет проведения иных банковских операций.

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

Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

Датой выбытия приобретенного права требования является дата уступки (дата реализации),

определенная условиями договора, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

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

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

В отчетном периоде (01.01.2015 – 01.10.2015) Банк осуществлял выполнение функций первоначального кредитора по предоставлению ипотечных кредитов по стандартам Акционерного общества «Коммерческий банк Дельта Кредит» с последующей уступкой прав требований (передачей прав по закладной) Акционерному обществу «Коммерческий банк Дельта Кредит». Банком было осуществлено две сделки по уступке прав требований (передачи прав по закладной) по вышеуказанным кредитам на суммы 2 000 тыс. рублей и 5 000 тыс. рублей. Доход от проведенных сделок составил 123 тыс. рублей.

На отчетную дату 01.10.2015 года требования по уступке прав отсутствуют.

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

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

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

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

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

Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Заместитель Генерального директора

Р.Г. Хасанов

Главный бухгалтер

В.Ю. Бетнев



П Р И Л О Ж Е Н И Е К

Е Ж Е К В А Р Т А Л Ь Н О М У О Т Ч Е Т У

эмитента эмиссионных ценных бумаг

**(информация о лице, предоставившем обеспечение по
облигациям эмитента)**

Закрытое акционерное общество "АТ-КАПИТАЛ"

за 3 квартал 2015 г.

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение: **121596 Россия, г. Москва,
Горбунова 7 корп. 2**

**Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету
эмитента эмиссионных ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с
законодательством Российской Федерации о ценных бумагах**

Лицо, предоставившее обеспечение, сведения за последний завершённый финансовый год и за отчетный период не предоставило.