

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12.1	547774	559898
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12.1	583034	91169
12.1	Обязательные резервы	12.1	77383	44685
3	Средства в кредитных организациях	12.1	1964238	3687187
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	12.2	12407280	18513994
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.3	7912520	10830764
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		111758	111760
9	Отложенный налоговый актив		110160	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		381126	355772
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		60425	120122
12	Прочие активы		167579	291928
13	Всего активов		24245894	34562594
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12.4	0	1000000
15	Средства кредитных организаций	12.4	606203	135000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12.5	8414349	17366857
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1609876	724360
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12.5	6974108	8130302
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	57058
21	Прочие обязательства		272225	223777
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		48474	48939
23	Всего обязательств		16315359	26961933
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	12.6	5442288	5442288
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		502719	502719

127	Резервный фонд	112153	109281
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	15742	-43851
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	1558554	1532786
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	299079	57438
135	Всего источников собственных средств	7930535	7600661
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	25513801	20640303
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1248048	1977209
138	Условные обязательства некредитного характера	0	10419

Генеральный директор, Председатель Правления

Гриб С.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Исполнитель
Телефон: 380-30-47

11.11.2016

Волошина А.В.



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 2016 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)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ющий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2041989	2048015
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		93150	535054
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1355765	1277807
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		593074	235154
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1494858	1177253
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		173938	172648
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		579345	330944
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		741575	673661
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		547131	870762
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:		-372922	-703493
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-70250	-5953
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		174209	167269
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10357	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		104808	104
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1627371	-280990
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1016564	469005
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		172139	147746
15	Комиссионные расходы		42591	11556
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		15908	-7395
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-58242	-7880
19	Прочие операционные доходы		51221	69181
20	Чистые доходы (расходы)		1038616	545484
21	Операционные расходы		566294	461076
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		472322	84408

23	Возмещение (расход) по налогам		173244	23913
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		346868	59859
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-47790	636
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		299078	60495

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		299078	60495
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 не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		77839	77985
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		77839	77985
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		7281	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		70558	77985
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		70558	77985
10	Финансовый результат за отчетный период		369636	138480

Генеральный директор, Председатель Правления

Гриб С.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Ветнев В.Ю.

Исполнитель
Телефон: 380-30-47

Волошина А.В.

11.11.2016



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

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

по состоянию на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5945007.0000	X	5945007.0000	X
11.1	обыкновенными акциями (долями)		5945007.0000	X	5945007.0000	X
11.2	привилегированными акциями			X		X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		1558554.0000	X	1458561.0000	X
12.1	прошлых лет		1558554.0000	X	1532786.0000	X
12.2	отчетного года		0.0000	X	-74225.0000	X
13	Резервный фонд		112153.0000	X	109281.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X		X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо		не применимо		
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7615714.0000	X	7512849.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо		не применимо		
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		59050.0000		68.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		41907.0000		41907.0000	

111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	
112	Недосозданные резервы на возможные потери			
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска	не применимо	не применимо	
115	по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
116	Вложения в собственные акции (долями)			
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	Х	Х	Х
127	Отрицательная величина добавочного капитала	39367.0000	101.0000	Х
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	140324.0000	169.0000	Х
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	7475390.0000	Х	Х
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	Х	Х	Х
131	классифицируемые как капитал	Х	Х	Х
132	классифицируемые как обязательства	Х	Х	Х
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	Х	Х	Х
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Х	Х	Х
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	Х	Х	Х
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	Х	Х	Х
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				

[illegible]

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		46027.0000	X			X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		46027.0000	X			X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неналежащие активы		46027.0000	X			X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X			X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X			X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опучительство, 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, принадлежащей вешшим 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)		46027.0000	X			X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		264970.0000	X			X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7740360.0000	X		7512680.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		28056200.0000	X		36626379.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		28056200.0000	X		36626379.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		28056200.0000	X		36626379.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		26.6443	X		20.5117	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		26.6443	X		20.5117	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		27.5888	X		20.5117	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X			X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X			X
66	антициклическая надбавка			X			X
67	надбавка за системную значимость банков			X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		22.1400	X		16.0100	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала			X			X
70	Норматив достаточности основного капитала			X			X

1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	1130808	1130808	0	3751067	3751067	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1130808	1130808	0	3751067	3751067	0
1.1.1.1	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1389501	1389501	277900	2995086	2995086	599017
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	1327779	1327779	265556	608907	608907	121781
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	12847621	11338584	11338584	13126927	11773169	11773169
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	5942647	4694026	4694026	5039399	3906858	3906858
1.4.2	судная задолженность физических лиц	6255529	6088004	6088004	7350170	7153242	7153242
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
12.1	с понижением коэффициентами риска, всего, в том числе:	542658	542658	64483	2309102	2309102	145305
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга	542658	542658	64483	2309102	2309102	145305

12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	20694901	16946771	25384531	45726391	44477611	66635091
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	178721	178211	231671	409241	406651	528651
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	20516181	16768561	25152841	45317151	44070961	66106441
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов						
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:						
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов						
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов						
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов						
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов						
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов						
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	12711071	12226331	12043761	20735101	20196731	19282691
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	12480481	12037761	12037761	19772091	19282691	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском						
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	30001	30001	6001	01	01	01
14.4	по финансовым инструментам без риска	200591	158571	01	963011	914041	01
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						
					725851		01

<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 о экономическом сотрудничестве и развитии (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 присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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:		250941.0	165190.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1672938.0	1101269.0
16.1.1	чистые процентные доходы		1085960.0	1035657.0
16.1.2	чистые не процентные доходы		586978.0	65612.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		9495643.0	13447881.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		710546.4	1050667.3
17.1.1	Общий		100865.1	100708.0
17.1.2	Специальный		609681.3	949959.3
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:		49105.0	314539.4
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		1932430	404623	1527807	
	в том числе:					
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1794158	411976	1382182	
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		89798	-6888	96686	
11.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		48474	-465	48939	
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.	14	7475390.0	7506885.0	7447563.0	7512680.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	14	25230783.0	24759662.0	29488943.0	36347182.0
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	14	29.6	30.3	25.3	20.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регулятивные условия			
Наименование / характеристики инструмента	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента		
1 КБ "МКА" (АО)	110103344B	1643 (РОССИЙСКИЙ БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ / АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	обыкновенные акции	120000	120000	
2 КБ "МКА" (АО)	110103344B	1643 (РОССИЙСКИЙ БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ / АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	обыкновенные акции	136000	136000	
3 КБ "МКА" (АО)	110103344B	1643 (РОССИЙСКИЙ БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ / АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	обыкновенные акции	334224	334224	
4 КБ "МКА" (АО)	110103344B003D	1643 (РОССИЙСКИЙ БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ / АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	обыкновенные акции	419280	419280	
5 КБ "МКА" (АО)	110103344B004D	1643 (РОССИЙСКИЙ БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ / АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	обыкновенные акции	1920000	1920000	
6 КБ "МКА" (АО)	110103344B005D	1643 (РОССИЙСКИЙ БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ / АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	обыкновенные акции	1712784	1712784	
7 КБ "МКА" (АО)	110103344B007D	1643 (РОССИЙСКИЙ БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ / АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	обыкновенные акции	1600000	1600000	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (поташения) инструмента, досрочного выкупа (поташения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (поташения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (поташения)	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (поташения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий инструмента выплаты дивидендов (увеличение платежей по инструменту или иных стандартов к досрочному выкупу (поташению) инструмента)	
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	17.02.2000	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по решению собственников акционер	нет
2	Акционерный капитал	19.03.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по решению собственников акционер	нет
3	Акционерный капитал	19.12.2003	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по решению собственников акционер	нет
4	Акционерный капитал	03.09.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по решению собственников акционер	нет
5	Акционерный капитал	26.05.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по решению собственников акционер	нет
6	Акционерный капитал	30.10.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по решению собственников акционер	нет
7	Акционерный капитал	08.09.2011	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по решению собственников акционер	нет

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Механизм / восстановления	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

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 2752255, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1245054;

1.2. изменения качества ссуд 1456699;

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

1.4. иных причин 50502.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2340279, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 1029380;

2.3. изменения качества ссуд 1310026;

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

2.5. иных причин 873.

Генеральный директор, Председатель Правления

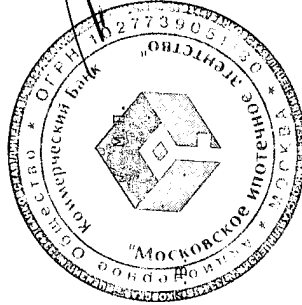
Гриб С.А.

Главный бухгалтер

Ветнев В.Ю.

Исполнитель Волошина
Телефон: 380-30-47

11.11.2016



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				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	26.6	20.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	26.6	20.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	27.6	20.5
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	42.4	31.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	143.8	110.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	29.6	64.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.7 Минимальное 0.0	Максимальное 22.6 Минимальное 1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	130.1	185.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
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 соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4	24245894
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		1205962
7	Прочие поправки		221073
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	4	25230783

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4	24165145.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		140324.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		24024821.0
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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования 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:		1222633.0

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		16671.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	1205962.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4	7475390.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4	25230783.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4	29.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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 потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам							
13	по обязательствам Банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным 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 ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Генеральный директор, Председатель

Гриб С.А.

Главный бухгалтер

Ветнев В.Ю.

Исполнитель
Телефон: 380-30-47
11.11.2016

Волошина А.В.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1912886	470627
1.1.1	проценты полученные		2227012	2029346
1.1.2	проценты уплаченные		-1472773	-937962
1.1.3	комиссии полученные		175472	136387
1.1.4	комиссии уплаченные		-41171	-11556
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		10357	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1627371	-280990
1.1.8	прочие операционные доходы		50615	68545
1.1.9	операционные расходы		-515469	-460929
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-148528	-72214
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5136507	8735654
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-32698	-34598
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		5625173	-777696
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9461	-2619613
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1000000	2500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		471368	850000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8970625	4566579
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		-1089018	4240935
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-150168	10047
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3223621	9206281
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"		-25951739	-5822955
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		28118549	170002
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		-31215	-179597
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6779	12325
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2142374	-5820225
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		-28799	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-28799	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-165860	790335
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1275906	4176391
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2.1	4293569	677546
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.1	3017663	4853937

Генеральный директор, Председатель Правления

Гриб С.А.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 380-30-47

Волошина А.В.

11.11.2016
Контрольная сумма :12321
Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 9 месяцев 2016 года.

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество) (далее Банк) по состоянию на 01.10.2016, 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 2016 года и заканчивающийся 31 июля 2016 года (включительно) по состоянию на 01.10.2016 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 01.10.2015 года приведены на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года, данные по состоянию на 01.01.2016 года приведены на основании данных годового отчета за 2015 год. С целью соблюдения сопоставимости отдельные показатели на начало отчетного года и на аналогичную дату предыдущего года откорректированы по методике 2016 года и отличаются от данных, представленных на сайте Банка в составе Годового отчета за 2015 год и в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года.

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

1. Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (далее Банк) 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.

По состоянию на 01.10.2016 года у Банка на территории Российской Федерации открыто два внутренних структурных подразделения:

- Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество). Местонахождение (адрес): 105082, г. Москва, Бакунинская улица 69, стр.1. Обособленных подразделений Банк не имеет;

- Дополнительный офис «МФЦТМ» Местонахождение (адрес): 142160, г. Москва, поселение Вороновское, Варшавское шоссе, 64-й км, домовладение 1, строение 20.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2016 Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк осуществляет деятельность в различных секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции 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.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.10.2016 г. составила 276 человек (на 01.10.2015 г. – 270 человек).

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

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.
- Переводы без открытия счета.
- Аренда сейфовых ячеек.

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.

Рейтинги Банка

Банку присвоен кредитный рейтинг одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств: Moody's и российского Национального Рейтингового Агентства (НРА). Рейтинги международных рейтинговых агентств основаны на данных индивидуальной финансовой отчетности КБ «МИА» (АО), подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности, рейтинг российского агентства основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Банку присвоены следующие рейтинги: Moody's Investors Service

- долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Ba3» (прогноз стабильный) и «Not Prime» соответственно;
- базовая оценка кредитоспособности: «b1»;
- долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «Ba2» и «Not Prime» соответственно.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Утвержденный Советом Директоров Банка 18 декабря 2013 года Стратегический бизнес-план Банка на 2014-2016 гг. включает следующие стратегические цели:

- выполнение планов Правительства Москвы по обеспечению жильем жителей города Москвы, приобретающих жилье в рамках городских жилищных программ (программ социального ипотечного кредитования);
- содействие улучшению жилищных условий жителей московского региона путем предоставления ипотечных кредитов;
- внедрение клиентоориентированного подхода в предоставлении банковских услуг, направленного на расширение клиентской базы;
- участие в реализации программ Правительства Москвы в виде целевого финансирования корпоративных клиентов;
- обеспечение финансовой поддержкой предприятий строительного комплекса московского региона;
- развитие сотрудничества с АИЖК и АФЖС;
- постоянный рост чистой прибыли Банка.

Банком также разработан и представлен к утверждению Совету директоров Оперативный план развития и бюджеты на 2016 год. В соответствии с разработанным Оперативным планом Банк намерен получить чистую прибыль за 2016 год в размере 348 570 тыс. руб. и достичь рентабельности капитала на уровне 4,48%.

В процессе выполнения Стратегического и Оперативного бизнес-планов Банк подвержен разного рода рискам, способным оказать влияние на результаты. С целью минимизации влияния рисков на финансовый результат в Банке разработана система управления рисками.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московской области.

Руководство Банка

Сведения о персональном составе Совета директоров Банка:

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
Феоктистова Юлия Владиславовна	1987
Председатель Совета директоров	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Березин Андрей Юрьевич	1982

Сведения о персональном составе Правления Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Гриб Сергей Алексеевич	1968
Курков Дмитрий Борисович	1975
Соколов Андрей Юрьевич	1974
Хасанов Рафиль Геннадьевич	1967
Князев Максим Геннадиевич	1979

**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

Князев Максим Геннадиевич.

Наименование занимаемой должности: Начальник Юридической службы.

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.

Сведения о заместителе корпоративного секретаря

Денисенко Дмитрий Вячеславович.

Наименование занимаемой должности: Заместитель начальника Юридической службы.

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.

Информация о деятельности Банка

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

ипотечное кредитование физических лиц;

кредитование юридических лиц;

инвестирование денежных средств в высоколиквидные облигации (еврооблигации) 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 Банка от основной деятельности в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов Банка за последний заверченный отчетный период и соответствующий период прошлого года представлена в таблице:

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.10.2015	На 01.10.2016
1	Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. ⁽¹⁾	3 568 037	7 087 650	4 911 915	5 837 670
2	Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. ⁽²⁾	1 910 641	2 964 453	1 888 557	2 592 015
3	Доля доходов от основной деятельности в общей				

	сумме доходов (%)	53.5%	41.8%	60,2%	44.4%
4	Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом	29.8%	55.2%	40,6%	37.2%
	В том числе:				
5	Процентные доходы по предоставленным кредитам, тыс. руб. ⁽³⁾	1 804 034	2 029 690	1 206 919	1 330 880
5.1	Доля процентных доходов по предоставленным кредитам в общей сумме полученных доходов, %	50.6%	28.6%	49,7%	22.8%
5.2	Изменение доходов по предоставленным кредитам по сравнению с предыдущим отчетным периодом	47.6%	12.5%	40,5%	10.3%
6	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, тыс. руб. ⁽⁴⁾	69 032	455 941	235 154	650 328
6.1	Доля процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги в общей сумме полученных доходов, %	1.9%	6.4%	4.4%	11.1%
6.2	Изменение процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги по сравнению с предыдущим отчетным периодом, %	36.5%	560.5%	501.7%	176.6%
7	Доходы (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой, тыс. руб. ⁽⁵⁾	37 575	478 822	78 621	610 807
7.1	Доля доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой в общей сумме полученных доходов, %	1.1%	6.8%	3,2%	10.5%
7.2	Изменение доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой по сравнению с предыдущим отчетным периодом, %	-	-	63,4%	676.9%

(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»).

Информация об изменении размера доходов Банка от основной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом:

По состоянию на 01.10.2016 года размер доходов от основной деятельности Банка составил 2 592 015 тыс. руб., данный показатель увеличился на 37.2% по сравнению с данным показателем за аналогичный период предыдущего отчетного года, что связано с ростом доли доходов Банка от основных видов деятельности, в том числе увеличением процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги с 235 154 тыс. руб. до 650 328 тыс. руб. или на 176.6% и увеличением доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой с 78 621 тыс. руб. до 610 807 тыс. руб.

Процентные доходы по предоставленным кредитам также увеличились на 22.8%, несмотря на уменьшение объема кредитного портфеля и перераспределение высвобожденных ресурсов на другие направления деятельности Банка, в первую очередь, на инвестирование в высоколиквидные облигации (еврооблигации) первоклассных российских эмитентов и специальных компаний российских эмитентов (SPV). Вследствие нестабильной экономической ситуации в стране качество заемщиков ухудшилось, поэтому Банк вынужден искать альтернативные способы вложений свободных средств.

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 2015 году самым благополучным сегментом кредитования населения и основным драйвером его роста.

В 2016 году средневзвешенная ставка по выданным ипотечным кредитам продолжила снижение и составила 12,5% годовых в январе 2016 года против 14,2% годовых в январе 2015 года и 12,7% годовых по итогам 1 полугодия 2016 года против 14% годовых за аналогичный период 2015 года.

С 14 июня 2016 г. ключевая ставка Банка России была снижена с 11% до 10,5%, а с 19 сентября 2016 г. – с 10,5% до 10%, что, в свою очередь, вместе с наметившейся тенденцией по снижению инфляции, будет способствовать дальнейшему снижению процентных ставок на рынке ипотечного кредитования в среднесрочной перспективе.

Указанные выше обстоятельства привели к охлаждению рынка ипотеки в 1 и 2 кварталах 2015 года. По данным Банка России, за первые пять месяцев 2015 года выдано 228 230 ипотечных кредитов на общую сумму 372,60 млрд. руб., что составляет 62% от уровня января-мая 2014 года в количественном и 59% - в денежном выражении.

Вместе с тем, худшие прогнозы не оправдались. Данные на 01.06.2015 г. свидетельствуют о начале восстановления рынка ипотеки. Так, объем выданных ипотечных кредитов в мае был на 45% ниже уровня аналогичного периода прошлого года, в то время как в марте и апреле 2015 г. объемы выдачи ипотеки были ниже прошлогодних значений на 50%.

В 3 квартале 2015 года ситуация продолжила стабилизироваться. По данным Банка России, в августе 2015 года объем выданных ипотечных жилищных кредитов составил 95,8 млрд руб. (- 34% к августу 2014 года).

По результатам 2015 года было введено рекордное количество жилья – 85,3 млн.м.кв. (годовой прирост 1,3%), в том числе, в многоквартирных домах – 50,1 млн.м.кв. (годовой прирост 4,5%).

Такие результаты стали возможны во многом благодаря действующей на протяжении 2015 года государственной программе субсидирования процентных ставок на приобретение жилья в новостройках, обеспечившей спрос на первичном рынке жилой недвижимости (от 80% до 95% сделок с привлечением ипотечного финансирования).

Благодаря указанной государственной программе рынок ипотечного кредитования продемонстрировал рост в 1 и 2 кварталах 2016 года впервые с 2014 года. Так, за первое полугодие 2016 года было выдано 389,8 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 654,5 млрд. руб., что на 39% в количественном и на 44% в денежном выражении больше аналогичного показателя 2015 года.

Доля кредитов, выданных по программе субсидирования в 1 полугодии 2016 года, составила 37% от объема выданных ипотечных ссуд. Снижение Банком России ключевой ставки и, как следствие, сокращение разрыва между ставками по кредитам с господдержкой и без нее до уровня менее 1,5% (2,5-3% в начале года), приводит к постепенному уменьшению доли выдач в рамках программы субсидирования и одновременному росту количества выданных кредитов на вторичном рынке.

Наблюдаемые с конца 2014 года прекращение экономического роста и рост инфляции привели в 2015 году 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, несмотря на замедление темпов инфляции и ее стабилизации на уровне 7,5% в годовом выражении.

Тем не менее, общее качество ипотечного кредитного портфеля по сравнению с другими видами кредитования по итогам 2015 года и в 1 полугодии 2016 года продолжает сохраняться на относительно высоком уровне. Так, по итогам 2015 года объем ипотечных ссуд, платежи по которым просрочены на 90 и более дней, составил 3% от общего объема задолженности по выданным ипотечным ссудам (по итогам 2014 года данный показатель составлял – 2,1%), в то время как по потребительским ссудам доля просроченных платежей на 90 и более дней составила 15,2% (годом ранее – 10,7%).

Следует отметить, что в 2016 году наметилась тенденция на стабилизацию качества ипотечного кредитного портфеля. Так, объем задолженности, просроченной на 90 и более дней, по состоянию на 01 июля 2016 года составил 3.1% и с июня 2016 года впервые за два года сохранился на уровне аналогичного периода предыдущего года.

В целом текущая ситуация на рынке ипотечного жилищного кредитования в 2015 году и в 3 кварталах 2016 года складывалась для Банка неблагоприятно. Вместе с тем, наметившееся восстановление рынка ипотечного кредитования позволяет надеяться на улучшение ситуации в среднесрочной перспективе.

Началу восстановления рынка ипотеки во многом способствовала реализация государственной программы субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на покупку жилья в новостройках, и наметившаяся во 2 квартале 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).

Следует отметить, что Банк не подавал заявку на участие в программе субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам. Вместе с тем, Банком активно проводится комплексная работа для своего успешного развития в 2016 году: Банк осуществляет постоянное расширение списка партнеров-застройщиков, повышает эффективность обслуживания, актуализирует кредитные продукты.

Информация о капитале и финансовых результатах Банка за отчетный период

Показатели финансово-экономической деятельности Банка за отчетный период (за 2015 год и 9 месяцев 2016 года) и аналогичные периоды прошлого года:

№ строки	Наименование показателя		9 мес. 2015 г.	9 мес. 2016 г.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал, руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	5 442 288	5 442 288
2	Собственные средства (капитал), руб.	В соответствии с порядком, установленным Банком России для кредитных организаций	7 525 765	7 740 360
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	60 495	299 078
4	Рентабельность активов, %	Чистая прибыль / Балансовая стоимость активов x 100	0,23%	1,00%
5	Рентабельность капитала, %	Чистая прибыль / Собственные средства (капитал) x 100	0,81%	3,93%
6	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	Межбанковские кредиты полученные + Средства на счетах клиентов + Депозиты + Прочие привлеченные средства	15 109 048	15 994 660

Величина Уставного капитала Банка за 2015 год и 9 месяцев 2016 года не изменилась и на 01.01.2016г. и 01.10.2016г. составила 5 442 288 тыс. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.10.2015 г. по 01.10.2016 г. выросли на 6,87% с 7 525 765 тыс. руб. до 7 740 360 тыс. руб. Требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

По состоянию на 01.10.2016 г. чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2016 года составила 299 078 тыс. руб. Размер чистой прибыли Банка по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличился в 4,94 раза.

По состоянию на 01.10.2016 года рентабельность капитала составила 3,93%, рентабельность активов составила 1,00%.

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

По требованию Регулятора Банком в 1-м квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 351350 тыс. руб., 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.

За 9 месяцев 2016 года Банком зафиксирована чистая прибыль в размере 299 078 тыс. руб. нарастающим итогом с начала года. Структура доходов Банка за рассматриваемый период по сравнению с данными за 9 месяцев 2015 года изменилась следующим образом: основную долю в операционных доходах Банка по-прежнему составляют процентные доходы по кредитам физических и юридических лиц, а также МБК (доля в операционных доходах Банка сократилась с 88.52% до 70.96%) и доходы от

вложений в ценные бумаги (увеличение доли в операционных доходах Банка с 11.48% до 29.04%), кроме того существенную долю в доходах Банка занимал чистый совокупный доход от операций с иностранной валютой, размер которого (с учетом переоценки) увеличился с 188 015 тыс. руб. до 610 807 тыс. руб. 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, а также необходимостью поиска альтернативных способов вложения средств.

Основными положительными факторами, оказавшими влияние на формирование прибыли Банком за 3 квартал 2016 года являлись:

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

Факторы влияния инфляции, новые правовые факторы, решения органов государственной власти за 9 месяцев 2016 года не оказали существенного влияния на размер прибыли, полученной Банком от основной деятельности.

Итоги 9 месяцев 2016 года демонстрируют перераспределение структуры доходов в сравнении с аналогичным периодом прошлого года: несмотря на незначительное сокращение процентных доходов Банка с 2 048 015 тыс. руб. до 2 041 989 тыс. руб. (на 0.29%), доходы от проведения валютных операций (с учетом переоценки) увеличились с 188 015 тыс. руб. до 610 807 тыс. руб. (на 224.87%), доходы от вложений в ценные бумаги увеличились с 235 154 тыс. руб. до 593 074 тыс. руб. (на 152.21%).

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 Банком 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.

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

Бухгалтерский учет в КБ «МИА» (ОАО) в течение 9 месяцев 2016 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 9 месяцев 2016 года фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Существенные ошибки не выявлялись. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года составлялась на основе единой учетной политики Банка.

Применительно к отражению операций в 2016 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2016 год.

В Учетной политике банка на 2016 год отражены следующие основные изменения по сравнению с 2015 годом:

- пересмотрены критерии первоначального признания объектов амортизируемого имущества;
- внесены уточнения в учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П;
- внесены уточнения в учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. №446-П;
- внесены уточнения в учет вознаграждений работников Банка в соответствии с требованиями Банка России от 15.04.2015г. №465-П;

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 октября 2016 г.
Наличные денежные средства	559 898	547 774
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 484	505 651
Корреспондентские счета в банках	1 376 695	1 964 238
- Российской Федерации	767 788	92 541
- других стран	608 907	1 327 779
Прочие размещения в финансовых учреждениях	2 310 492	543 918
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 293 569	3 561 581

2.2 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 октября 2016 г.
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	4 750 000	0
депозиты Банка России	3 100 000	0
Векселя кредитных организаций	2 159 725	636 822
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 319 804	13 482 991
Кредиты юридическим лицам – резидентам	5 319 804	7 048 931
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	7 644 600	6 434 060
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	19 874 129	14 119 813
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 360 135	1 712 533
Итого чистая ссудная задолженность	18 513 994	12 407 280

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

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 октября 2016 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	10 830 764	7 912 520
Облигации кредитных организаций	4 227 612	2 193 755
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	5 168 327	2 392 099
Прочие долговые обязательства	1 434 825	2 698 584
Облигации РФ (еврооблигации)	0	325 752
Облигации субъектов РФ	0	302 330
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 830 764	7 912 520

2.4 Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 октября 2016
Привлеченные средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	0	0
Корреспондентские счета других банков	0	96 203
Привлеченные средства кредитных организаций по межбанковским операциям	135 000	510 000
Итого средства кредитных организаций	135 000	606 203

2.5 Выпущенные долговые обязательства, выпущенные векселя и средства клиентов

<i>тыс. руб.</i>		На 1 января 2016 г.	На 1 октября 2016г.
N п/п	Наименование показателя		
1	Выпущенные облигации	6 995 651	6 803 890
2	Выпущенные векселя	1 134 433	170 000
3	Средства клиентов	17 366 857	8 414 349
4	Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0	0

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 года и 9 месяцев 2016 года.

В марте и в мае 2016 года Банк исполнил свои обязательства по выкупу по оферте выпусков МИА БО-01 и МИА БО-02 на общую сумму более 1,58 млрд. рублей.

2.6 Средства акционеров

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

	На 1 января 2016 г.		На 1 октября 2016 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	113 381	5 442 288
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	113 381	5 442 288	113 381	5 442 288

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 48 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. 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. На протяжении 9-ти месяцев 2016 года лимиты на приемлемые уровни рисков не нарушались.

Руководствуясь требованиями Положения Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» в течение 2015 года и 9 месяцев 2016 года Банк осуществлял расчеты нормативов, характеризующих достаточность базового капитала Банка Н1.1 (минимально допустимое числовое значение 4,5%), основного капитала Банка Н1.2 (минимально допустимое числовое значение 6,0%) и достаточность собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (минимально допустимое числовое значение 8,0%).

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

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

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

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.

Ниже в таблице представлена информация о показателе финансового рычага за 9 месяцев 2016 года.

Показатель	на 01.01.2016 г.	на 01.04.2016 г.	на 01.07.2016 г.	на 01.10.2016 г.
Основной капитал	7 512 680	7 447 563	7 506 885	7 475 390
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	36 347 182	29 488 943	24 759 662	25 230 783
Показатель финансового рычага	20,7	25,3	30,3	29,6

Значение показателя финансового рычага за отчетный период изменилось незначительно. По состоянию на 01.10.2016 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составляет 24 245 894 тыс. рублей, величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 24 165 145 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов.

5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

По состоянию на аналогичную дату предыдущую года (01.10.2015 г.), а также по состоянию на отчетную дату (01.10.2016 г.) страновая концентрация активов и (или) обязательств Банка, составляющая 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно, отсутствовала.

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 и контроль кредитного риска на уровне кредитного портфеля осуществляется посредством изучения и мониторинга значений и динамики ключевых показателей качества кредитного портфеля, определенных в Положении об управлении кредитным риском. Контролируется 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.

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.

СВК выявляет и анализирует недостатки в системе оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Также субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка (исключительный уровень), Правление Банка (высший уровень).

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.

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.

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.

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 трехлетнего Стратегического плана и ежегодного Оперативного плана, одобряемых 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 - 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.

Целью управления операционным риском является минимизация уровня риска, принимаемого на себя Банком, и поддержание риска на приемлемом уровне в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском, которое предусматривает следующие мероприятия:

- проведение систематической оценки и мониторинга операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- сбор данных о событиях операционного риска;
- контроль за операциями, их объемами, временными и денежными затратами;
- внедрение автоматизированных технологий;
- разделение полномочий по совершению операций и их учету между подразделениями Банка;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему и от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Контроль над операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонний контроль, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер.

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.

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.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, 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 поведения, 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.

Основные корпоративные принципы (ценности) Банка закреплены в Кодексе корпоративной этики:

- Законность
- Справедливость.
- Профессионализм (высокий профессиональный уровень работников).
- Строгое сохранение банковской тайны.
- Открытость.
- Безопасность (поддержание высокого уровня безопасности).
- Ответственность.
- Корпоративность (высокая культура отношений в коллективе Банка).
- Максимально высокий уровень обслуживания клиентов.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 1 октября 2016 года связанными сторонами Банка являлись:

Старший руководящий персонал	Деятельность	Функции
Гриб Сергей Алексеевич	Генеральный директор, Председатель Правления	управленческая
Курков Дмитрий Борисович	Зам. Генерального директора	управленческая
Соколов Андрей Юрьевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Хасанов Рафиль Геннадьевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Бетнев Владислав Юрьевич	Главный бухгалтер	управленческая
Князев Максим Геннадиевич	Начальник Юридической Службы	управленческая

а так же члены Совета директоров.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

6. 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.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований ипотечным агентам, компаниям специального назначения (сделки секьюритизации), коллекторским агентствам, частным компаниям и лицам. В 1 квартале 2015 года Банком была предпринята попытка реализовать схему выдачи ипотечных жилищных кредитов клиентам-физическим лицам по стандартам банка «ДельтаКредит» с последующим рефинансированием этих кредитов путем уступки прав требований по ним упомянутому Банку в целях получения дополнительного комиссионного дохода. Данный проект не увенчался успехом и был завершен по прошествии трех месяцев с момента его начала. За это время было выдано и рефинансировано 2 ипотечных жилищных кредита по стандартам банка «ДельтаКредит» на общую сумму 7 млн. рублей

Иные сделки уступки прав требований по розничным кредитам, в том числе специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования, на протяжении 9-ти месяцев 2016 года не заключались.

Бухгалтерский учет указанных операций по уступке прав требований осуществлялся в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований был

отнесен на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования в каждом случае являлась дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.
9 месяцев 2015 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	7 000	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	-	-	-	-
2	Автокредиты	-	-	-	-
3	Потребительские кредиты	-	-	-	-
4	Кредиты малому и среднему пред- принимательству	-	-	-	-
5	ИТОГО	7 000	0	0	0

9 месяцев 2016 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	-	-	-	-
1.1	в том числе ипотечным агентам	-	-	-	-
2	Автокредиты	-	-	-	-
3	Потребительские кредиты	-	-	-	-
4	Кредиты малому и среднему пред- принимательству	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-

В дальнейшем Банк не планирует уступать ипотечным агентам, специализированным обществам, а также иным лицам ипотечные, потребительские и иные кредиты, выданные частным лицам.

7. Информация о внебалансовых обязательствах Банка

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

№ п / п	Наименован ие инструмента	Сумма услов ных обязат ельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расче тный	Расч етн ый с учет ом обес пече ния	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользова нные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительст ва	1311798	117158	1194204	436	0	0	45976	41566	41566	41493	73	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательств а кредитного характера	1311798	117158	1194204	436	0	0	45976	41566	41566	41493	73	0	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№ п / п	Наименован ие инструмента	Сумма услов ных обязат ельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расче тный	Расч етн ый с учет ом обес пече ния	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользова нные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительст ва	1977209	150680	1800566	25963	0	0	59603	48939	48939	46405	2534	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательств а кредитного характера	1977209	150680	1800566	25963	0	0	59603	48939	48939	46405	2534	0	0

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	5 423 497	5 422 251	-	-	-
2	Своп	20 004 849	20 071 491	-	-	-

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.01.2016 г. в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	3 596 443	3 595 404	-	-	-
2	Своп	16 962 481	17 044 899	-	-	-

8. Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Кроме того, не предполагается в будущем отчетном периоде выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов, а также купли-продажи обыкновенных акций эмитентом по цене ниже их рыночной стоимости.

9. 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>.

Генеральный директор,
Председатель Правления

С.А. Гриб

Главный бухгалтер

В.Ю. Бетнев

11.11.2016

