

Утвержден «___» _____ 20__ г.

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

Протокол № ___ от «___» _____ 20__ г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" **(Акционерное Общество)**

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 0 3 3 4 4 - В

за 3 квартал 2019 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

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

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

Исполняющий обязанности Генерального директора,

Председателя Правления

КБ «МИА» (АО)

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

Дата: «14» ноября 2019 г.

Главный бухгалтер

КБ «МИА» (АО)

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

Дата: «14» ноября 2019 г.



подпись

И.А. Волошин

подпись

В.Ю. Бетнев

М.П.

Контактное лицо:	Начальник отдела сопровождения торговых операций Казначейства Урсова Е.А.
Телефон:	8 495 3803049, 8 495 3803050
Факс:	8 495 6073552
Адрес электронной почты:	ursova@mia.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	
http://www.mia.ru/investors/quarterly-reports-with-securities/ ; http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384	

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение		5
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет		6
1.1.	Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	6
1.2.	Сведения об аудиторских организациях кредитной организации – эмитента	9
1.3.	Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	16
1.4.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	16
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	16
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента		18
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	18
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	19
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента	19
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	19
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации – эмитента	21
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	22
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	23
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	24
2.4.1.	Кредитный риск	24
2.4.2.	Страновой риск	24
2.4.3.	Рыночный риск	25
2.4.4.	Риск ликвидности	26
2.4.5.	Операционный риск	26
2.4.6.	Правовой риск	27
2.4.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	28
2.4.8.	Стратегический риск	28
2.4.9.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	28
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте		29
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента	29
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	29
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	30
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	30
3.1.4.	Контактная информация	30
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика	31
3.1.6.	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	31
3.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	31
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности эмитента	31
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	31
3.2.3.	Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	31
3.2.4.	Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	31
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	31
3.2.6.	Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	32
3.2.6.1	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	33
3.2.6.2	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	33
3.2.6.3	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	33
3.2.6.4	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	35
3.2.6.5	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	35
3.3.	Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	35
3.4.	Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	36
3.5.	Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	36
3.6.	Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	37

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	39
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	39
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств	41
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	43
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	46
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	47
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	47
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	50
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента	52
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	53
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	53
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	63
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	76
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	76
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	84
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	93
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	95
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	95
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	96
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	96
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	96
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	98
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	98
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	100
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	100
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	100
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	102
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	102
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	102
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента	103
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	103
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	103
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	103
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	104

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	105
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	105
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	105
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	105
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	105
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	106
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	106
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	107
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	109
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	111
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	111
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	114
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	115
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	115
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	115
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	116
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	117
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	117
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	117
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	122
8.8. Иные сведения	131
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	131
Приложение № 1 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний заверченный отчетный период, состоящий из 9 месяцев.	132
Приложение № 2 Промежуточная финансовая отчетность, составляемая в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев текущего года.	189

Введение

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

КБ «МИА» (АО)

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

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

ИНН: 7703247043

КПП: 770801001

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

ОГРН: 1027739051130

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

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

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

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

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	БИК
1	2	3	4	5	6	7	8
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АО НКО "МОСКЛИРИНГЦЕНТР"	123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1	7707033412	044525133	30103810845250000133 в ГУ Банка России по ЦФО	301108108000000000017	К/с
«Кредит Урал Банк» Акционерное общество	Банк «КУБ» (АО)	455044, Челябинская область, г.Магнитогорск, ул.Гагарина, 17	7414006722	047516949	301018107000000000949 в РКЦ Магнитогорск	301108104000000000019 301108404000000000005 301109784000000000003	К/с К/с К/с
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12	7702165310	044525505	30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО	301108106000000000505 301108403000000000008 301109783000000000006 301108265000000000505 301107569000000000505 304138105000000000001 304138408000000000001 304139784000000000001 304138264000000000001 304137568000000000001	К/с К/с К/с К/с К/с Т/с Т/с Т/с Т/с Т/с
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1	7734202860	044525659	30101810745250000659 в ГУ Банка России по ЦФО	301108101000000000021 301108405000000000659	К/с К/с
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д.20, стр.2	7750004009	044525550	30101810145250000550 в ГУ Банка России по ЦФО	301108106000000000550 301108409000000000550 301109785000000000550	К/с К/с К/с
Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (акционерное общество)	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	129110, г. Москва, проспект Мира, д.72	7706027060	044525213	301018107000000000213 в ГУ Банка России по ЦФО	301101563000000000213	К/с К/с К/с
Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	ТКБ БАНК ПАО	109147, Москва, ул. Воронцовская, 27/35	7709129705	044525388	301018108000000000388 в ГУ Банка России по ЦФО	301108408000000000388 301109784000000000388 301108264000000000388	К/с К/с
Публичное акционерное общество Банк "Возрождение"	Банк «Возрождение» (ПАО)	101000, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1	5000001042	044525181	301018109000000000181 в ГУ Банка России по ЦФО	301108106000000000181 301108409000000000181 301109785000000000181	К/с К/с К/с
Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество)	ПАО АКБ «Связь-банк»	105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2	7710301140	044525848	301018109000000000848 в ГУ Банка России по ЦФО	301108106000000000848 301108409000000000848 301109785000000000848	К/с К/с К/с
Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (акционерное общество)	НКО "ИНКАХРАН"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д. 7А, стр. 1	7750003904	044525934	30103810345250000934 в ГУ Банка России по ЦФО	301108102000000000934	К/с
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	630102, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86	2225031594	045004832	30103 810 1 00 0000 00832 в Сибирском ГУ Банка России.	301108107000000000832 30110810000001000832 30110840000000000832 301109786000000000832	К/с К/с К/с К/с
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	301018102000000000593 в ГУ Банка России по ЦФО	301108109000000000593 301108402000000000593 301109788000000000593	К/с К/с К/с

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB Bank (Europe) SE (ВТБ Банк (Европа))	VTB Bank (Europe) SE	Frankfurt am Main, Deutschland (Франкфурт на Майне, Германия) ¹	Отсутствует ²	Отсутствует ³	-	30114978000000000001	0106363393	К/с
						30114392000000000001	0106363427	К/с
						30114756400000000001	0106363435	К/с
						30114826000000000001	0106363443	К/с
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Austria, Vienna (Австрия, Вена) ⁴	Отсутствует ⁵	Отсутствует ⁶	-	30114840700000000002	70-55.097.638	К/с
						30114978300000000002	1-55.097.638	К/с
Межгосударственный банк	Межгосударственный банк	115162, г. Москва ул. Шухова, д. 15	9909400764	044525362	30101810800000000362 в ГУ Банка России по ЦФО	30114398400000000003	30109398000000000062	К/с
						30114933700000000003	BY76INEA18143010900000000062	К/с

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

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

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

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

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

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

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

1.2. Сведения об аудиторских организациях кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит»
ИНН:	7729744770
ОГРН:	1137746561787
Место нахождения:	125040 город Москва, 3-я улица Ямского Поля дом 2 корпус 13, эт.7, пом. XV, ком. 6.
Номер телефона и факса:	Телефон/факс: (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация кредитной организации – эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация кредитной организации – эмитента	105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9
Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудиторской организацией проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации – эмитента	2014 год 2015 год 2018 год 2019 год
Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудиторской организацией проводилась независимая проверка	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с РСБУ и МСФО Дополнительно, начиная с 2018 года: промежуточная финансовая отчетность, составленная по МСФО

За последние пять из числа завершенных отчетных лет аудиторской организацией не проводилась независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента. Начиная с 2018 года аудиторской организацией проводится независимая проверка полугодовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию(лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудиторской организации (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организаций) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудиторской организации (лицам, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово -хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	Не являются
Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудиторской организацией для снижения влияния указанных факторов	В связи с отсутствием указанных факторов меры не предпринимались.

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

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

Аудиторской организацией не проводилась независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за последние пять завершенных финансовых лет.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию(лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудиторской организации (лиц,	Нет
---	-----

занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организаций) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	
предоставление заемных средств аудиторской организации (лицам, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово –хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	Не являются
Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудиторской организацией для снижения влияния указанных факторов	В связи с отсутствием указанных факторов меры не предпринимались.

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

Аудиторская организация, которая осуществляла обязательную аудиторскую проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2013 год, за 2014-2015 годы была выбрана по итогам проведения открытых конкурсов на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО). Конкурсы состоялись 26 и 29 апреля 2013 года, 14 мая 2014 года.

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

Аудиторская организация, которая осуществляла за 2018 и будет осуществлять обязательную аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2019 год, была выбрана по итогам проведения открытого конкурса на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО). Конкурс состоялся 24 мая 2018 года (дата рассмотрения и оценки заявок).

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

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

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

– о непроведении ликвидации участника размещения заказа – юридического лица и отсутствие решения арбитражного суда о признании участника заказа – юридического лица,

банкротом и об открытии конкурсного производства;

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

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

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

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

- наличие о них сведений в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов с присвоением основного регистрационного номера записи;

- непроведение ликвидации и отсутствие решения арбитражного суда о признании банкротом и об открытии конкурсного производства;

- неприостановление деятельности в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на день подачи заявки на участие в конкурсе;

- отсутствие недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые реструктурированы в соответствии с законодательством Российской Федерации, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах) за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов участника закупки, по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. Участник закупки считается соответствующим установленному требованию в случае, если им в установленном порядке подано заявление об обжаловании указанных недоимки, задолженности и решение по такому заявлению на дату рассмотрения заявки на участие в конкурсе не принято;

- отсутствие у руководителя, членов коллегиального исполнительного органа или главного бухгалтера юридического лица - участника закупки судимости за преступления в сфере экономики (за исключением лиц, у которых такая судимость погашена или снята), а также неприменение в отношении указанных физических лиц наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, которые связаны с поставкой товара, выполнением работы, оказанием услуги, являющихся объектом осуществляемой закупки, и административного наказания в виде дисквалификации;

- отсутствие между участником закупки и заказчиком конфликта интересов, под которым понимаются случаи, при которых руководитель заказчика, член конкурсной комиссии, состоят в браке с физическими лицами, являющимися выгодоприобретателями, единоличным

исполнительным органом хозяйственного общества (директором, генеральным директором, управляющим, президентом и другими), членами коллегиального исполнительного органа хозяйственного общества, либо иными органами управления юридических лиц - участников закупки, либо являются близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами), усыновителями или усыновленными указанных физических лиц. Под выгодоприобретателями понимаются физические лица, владеющие напрямую или косвенно (через юридическое лицо или через несколько юридических лиц) более чем десятью процентами голосующих акций хозяйственного общества либо долей, превышающей десять процентов в уставном капитале хозяйственного общества.

В конкурсе, который состоялся в 2018 году, могло принять участие любое юридическое лицо (включая аудиторские организации, являющиеся субъектами малого и среднего предпринимательства), независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала за исключением юридического лица, местом регистрации которого является государство или территория, включенные в утверждаемый в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) в отношении юридических лиц и за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия, удовлетворяющее требованиям ст. 3 Федерального закона от 30.12.2008г № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и претендующее на заключение контракта с Заказчиком, а также отвечающее следующим требованиям:

- наличие сведений в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов с присвоением основного регистрационного номера записи.

- непроведение ликвидации участника закупки- юридического лица и отсутствие решения арбитражного суда о признании участника закупки - юридического лица, банкротом и об открытии конкурсного производства.

- неприостановление деятельности участника закупки в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на день подачи заявки на участие в конкурсе.

- отсутствие у участника закупки недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые реструктурированы в соответствии с законодательством Российской Федерации, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах) за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов участника закупки, по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. Участник закупки считается соответствующим установленному требованию в случае, если им в установленном порядке подано заявление об обжаловании указанных недоимки, задолженности и решение по такому заявлению на дату рассмотрения заявки на участие в конкурсе не принято.

- отсутствие у руководителя, членов коллегиального исполнительного органа лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа, или главного бухгалтера юридического лица - участника закупки судимости за преступления в сфере экономики и (или) преступления, предусмотренные статьями 289, 290, 291, 291.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (за исключением лиц, у которых такая судимость погашена или снята), а также неприменение в отношении указанных физических лиц наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, которые связаны с поставкой товара, выполнением работы, оказанием услуги, являющихся объектом осуществляемой закупки, и административного наказания в виде дисквалификации.

- отсутствие между участником закупки и заказчиком конфликта интересов, под которым понимаются случаи, при которых руководитель заказчика, член конкурсной комиссии, состоят в

браке с физическими лицами, являющимися выгодоприобретателями, единоличным исполнительным органом хозяйственного общества (директором, генеральным директором, управляющим, президентом и другими), членами коллегиального исполнительного органа хозяйственного общества, либо иными органами управления юридических лиц - участников закупки, либо являются близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами), усыновителями или усыновленными указанных физических лиц. Под выгодоприобретателями понимаются физические лица, владеющие напрямую или косвенно (через юридическое лицо или через несколько юридических лиц) более чем десятью процентами голосующих акций хозяйственного общества либо долей, превышающей десять процентов в уставном капитале хозяйственного общества

-участник закупки - юридическое лицо, которое в течение двух лет до момента подачи заявки на участие в закупке не было привлечено к административной ответственности за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 19.28 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» контракт на 2018 -2020 годы по результатам открытого конкурса был заключен с победителем конкурса - Обществом с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» на условиях, предложенных в заявке на участие в конкурсе.

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

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

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

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2014 году, был заключен в соответствии с условиями конкурса. Пунктом 10.1 контракта предусмотрено, что контракт вступает в силу со дня утверждения «Исполнителя» общим собранием акционеров

«Заказчика». Решением №1 от 30.06.2014 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (ОАО) на 2014 и 2015 годы утверждено ООО «Интерком-Аудит». Решением единственного акционера от 24.06.2015 аудитором КБ «МИА» на 2015 год утверждена аудиторская организация ООО «Интерком-Аудит».

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

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2018 году, был заключен в соответствии с условиями конкурса. Пунктом 10.1 контракта предусмотрено, что контракт вступает в силу со дня утверждения «Исполнителя» общим собранием акционеров «Заказчика». Решением б/н от 22.06.2018 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (АО) на 2018 год утверждено Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит». Аудиторской организацией для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2019 год утверждено Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (Решение единственного акционера б/н от 11.06.2019).

Информация о работах, проводимых аудиторской организацией, в рамках специальных аудиторских заданий:

В рамках специальных аудиторских заданий работы не проводились.

Информация о вознаграждении аудиторских организаций:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудиторской организации	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторской организации, руб. (в т.ч. НДС)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторской организацией услуги
1	2	3	4
2017	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудиторской организации, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (АО).	1 133 500	-
2018	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудиторской организации, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (АО).	1476888	-
2019 (1 этап)	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в	738444	-

	конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудиторской организации, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (АО).		
--	---	--	--

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Информация об оценщике, привлеченном эмитентом на основании заключенного договора на проведение оценки 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной акции Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) в составе 100% уставного капитала:

Оценщик	Попов Дмитрий Олегович
Сведения о получении Оценщиком профессиональных знаний	Диплом о профессиональной переподготовке ПП – I №233262. Выдан Институтом профессиональной оценки по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» «19» декабря 2007 г. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка бизнеса» № 003138-3 от 07 февраля 2018 года, действителен до 07 февраля 2021 года
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом ССО «ФСО» (место нахождения: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, дом 34, стр. 10, оф. 70), включен в реестр оценщиков «17» февраля 2017 г. за регистрационным №413 (Свидетельство №413 от 03.03.2017)
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика:	Страховой полис № 0991R/776/90606/18, страховщик – акционерное общество «АльфаСтрахование» (АО «АльфаСтрахование»), срок действия с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г. Страховая сумма 51 000 000 (Пятьдесят один миллион) руб.
Почтовый адрес (местонахождение)	123056, г. Москва, ул. Красина, д. 27, стр. 2
Адрес электронной почты	dimapopov@rambler.ru,
Контактный телефон	+7 (495) 960-8516
Стаж работы в оценочной деятельности:	с 2006 г.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

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

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество: Волошин Илья Александрович

Год рождения: 1976 г.

Сведения об основном месте работы и должности:

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

			Правления
--	--	--	-----------

Фамилия, имя, отчество: Бетнев Владислав Юрьевич

Год рождения: 1970 г.

Сведения об основном месте работы и должности:

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

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за отчетный период (9 месяцев 2019 года) и аналогичный период прошлого года:

№ строки	Наименование показателя		9 мес. 2018 г.	9 мес. 2019 г.
1	2	3	6	6
1	Уставный капитал, тыс.руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	5 442 288	5 442 288
2	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	В соответствии с порядком, установленным Банком России для кредитных организаций	7 303 819	7 982 921
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	-315 936	204 038
4	Рентабельность активов, %	Чистая прибыль / Балансовая стоимость активов x 100	-1,92%	1,38%
5	Рентабельность капитала, %	Чистая прибыль / Собственные средства (капитал) x 100	-4,14%	2,60%
6	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	Межбанковские кредиты полученные + Средства на счетах клиентов + Депозиты + Прочие привлеченные средства	7 831 320	5 992 721
7	Выпущенные облигации и векселя, тыс.руб.	Выпущенные облигации и векселя	57	24

Методика расчета показателей

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов.

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

Отсутствуют

Методика расчета дополнительных показателей

Расчет дополнительных показателей не производился.

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

На протяжении анализируемого периода уставный капитал эмитента не изменялся и на 01.10.2019г. составила 5 442 288 тыс. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.10.2018 г. по 01.10.2019 г. увеличились на 9% с 7 303 819 тыс. руб. до 7 982 921 тыс. руб. В этот период Требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

По состоянию на 01.10.2019 г. чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 204 038 тыс. руб. Размер чистой прибыли Банка по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличился на 165%.

По состоянию на 01.10.2019 года рентабельность капитала повысилась на 6,7 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. и составила 2,60%, рентабельность активов так же повысилась на 3,3 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2018г. и составила 1,38%.

По состоянию на 01.10.2019 года привлеченные средства составили 5 992 721 тыс. руб. В структуре пассивных операций Банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, а так же остатки по расчетным (текущим) счетам

физических и юридических лиц.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

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

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного года, на дату окончания отчетного периода (9 месяцев):

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
		30.09.2019
1	2	3
1	Выпущенные облигации	24
2	Выпущенные векселя	0
3	Средства клиентов	5992721
4	Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного года и на дату окончания отчетного периода (9 месяцев)

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
		30.09.2019
1	2	3
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	45000
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	24
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	5584
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	19453
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14770
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	5995440
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	6080271
19	в том числе по просроченная	0

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

просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченная кредиторская задолженность и просроченная задолженность по заемным средствам отсутствуют.

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

по состоянию на 30.09.2019 г.:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Публичное акционерное общество «Завод имени И.А. Лихачева»	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АМО ЗИЛ	
место нахождения юридического лица	г. Москва, ул. Автозаводская, д.23,к. 15	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700135759	
сумма задолженности	935673 тыс. руб.	
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует	
Аффилированность лица с кредитной организацией – эмитентом	Кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации эмитента	
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)		
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Обязательства исполнены в срок в полном объеме	

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

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

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, тыс.руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Июль 2018	2 333	-	-
Август 2018	-1 052	-	-
Сентябрь 2018	5 963	-	-
Октябрь 2018	17 316	-	-
Ноябрь 2018	-1 306	-	-
Декабрь 2018	-1 624	-	-
Январь 2019	-13 833	-	-
Февраль 2019	-3 463	-	-
Март 2019	10 965	-	-
Апрель 2019	14,963	-	-
Май 2019	2,941	-	-
Июнь 2019	-349	-	-

Июль 2019	-1598	-	-
Август 2019	-424	-	-
Сентябрь 2019	1612	-	-

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

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

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

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

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

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

Сведения об условиях и исполнении обязательств:

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

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

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска 4B020203344В, допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 28.12.2011 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	-
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	1 500 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	1 500 000 000
Срок кредита (займа), лет	10
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,97
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	07.03.2025
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Средний размер процентов по займу указан за период с даты размещения по дату окончания отчетного периода

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

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб., по состоянию на:	
		01.01.19 г.	01.10.19г.
1	2	3	4
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией - эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме)	1 398 928	826 188
2	Общий размер обеспечения, которое предоставлено кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц.	13 940 364	6 012 948
3	Общий размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией – эмитентом в форме поручительства	-	-
4	Общий размер обеспечения в форме поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по	-	-

	обязательствам третьих лиц.		
5	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	1 398 928	826 188
6	Общий размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	13 940 364	6 012 948

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

Обеспечение в форме поручительств перед Банком России в пользу кредитных организаций в 3-ем квартале 2019 года не предоставлялось.

По состоянию на 01.10.2019 г. размер обеспечения, предоставленного КБ «МИА» (АО) третьим лицам в виде 73 банковских гарантий, составляет 826 188 тыс. рублей, в том числе 72 гарантии предоставлены организациям, собственником которых прямо или косвенно является город Москва, одна гарантия предоставлена коммерческой организации.

Банковские гарантии обеспечивают надлежащее исполнение контрагентами контрактов/договоров, а также участие в конкурсах/запросах предложений на право заключения контрагентами соответствующих договоров. Общий размер контрактов/договоров, в обеспечение которых предоставлены банковские гарантии, составляет – 6 012 948 тыс. руб.

Обязательства Банка в форме банковских гарантий классифицированы:

- в первую категорию качества с расчетным резервом 0% - 6 гарантий;
- во вторую категорию качества классифицированы 67 банковских гарантий с расчетным резервом от 1 до 5%.

Размеры резервов сформированы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банку полностью известны правовые условия исполнения Принципами заключенных контрактов (договоров) по выполнению работ/оказанию услуг, а также условия участия в конкурсах/запросах предложений на право заключения соответствующих договоров, в обеспечение исполнения обязательств по которым предоставлены банковские гарантии.

Банковские гарантии, выданные организациям, собственником которых прямо или косвенно является город Москва, предоставлены без обеспечения. По гарантии, выданной коммерческой организации, оформлено обеспечение в виде поручительства собственника организации.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципами своих обязательств, обеспеченных третьим лицам, Банк оценивает как минимальный.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

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

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

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

Не указываются ввиду отсутствия упомянутых выше обязательств.

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

Указанные соглашения не заключались.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

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

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

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

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

2.4.2. Страновой риск

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

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

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного

положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются Эмитентом как незначительные.

Иностранные контрагенты не являются должниками Банка. В отчетном периоде Банк размещал средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах VTB Bank (Europe) SE и Raiffeisen Bank International AG. 29 декабря 2017 года банки VTB Bank (Austria) AG, VTB Bank (Deutschland) AG и VTB Bank (France) SA были объединены в новое юридическое лицо — VTB Bank (Europe) SE, работающее на основе единой банковской лицензии. До объединения контрагентом Банка являлся VTB Bank (Deutschland) AG. VTB Bank (Deutschland) AG основан в 1971 во Франкфурте-на-Майне в целях обслуживания внешнеторговых операций между СССР и Германией. С декабря 2005 российский банк ВТБ приобрел контрольный пакет акций VTB Bank (Deutschland). VTB Bank (Deutschland) являлся членом Союза немецких банков (Bundesverband deutscher Banken e.V.), а также состоял в Фонде страхования вкладов при немецком Союзе германских банков (Einlagensicherungsfond im Bundesverband deutscher Banken e.V.). Страна учреждения контрагента является членом Еврозоны. Raiffeisen Bank Group является крупнейшей банковской группой в Австрии по размеру активов, а журнал The Banker включил его во вторую сотню крупнейших банков мира. В 2010 году Raiffeisen International был объединён с главным банком группы, Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, новый банк получил название Raiffeisen Bank International, в свою очередь он входит в состав Raiffeisen Bank Group. Из €295 млрд активов группы €122 млрд в 2014 году пришлось на Raiffeisen Bank International. В связи с этим риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск неперевода средств минимален.

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Включает в себя фондовый, валютный и процентный риск, в том числе риск процентной ставки.

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

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

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

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

- процентный риск по ценным бумагам - метод модифицированной дюрации;
- валютный риск - метод анализа соотношения открытой валютной позиции (ОВП) и размера собственного капитала.

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

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

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

Совокупный уровень рыночного риска определяется как суммарный уровень по видам

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

2.4.4. Риск ликвидности

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

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

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

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

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

На регулярной основе осуществляется анализ и контроль ликвидности по срокам, а также прогноз ликвидности. Комплекс мер по управлению риском ликвидности включает также установленные процедуры восстановления ликвидности в условиях неблагоприятного развития событий.

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

2.4.5. Операционный риск

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

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

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

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

Особое внимание Банк уделял контролю и минимизации рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и

финансирования терроризма. Проводилось обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области в соответствии с утвержденной программой, дополнялось программное обеспечение информационных технологий.

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

2.4.6. Правовой риск

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

Эмитент подвержен следующим правовым рискам:

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

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

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

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

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

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

Риски нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Эмитент считает данный вид риска минимальным. С целью снижения влияния данного вида риска в Банке реализована система анализа контрагентов и дополнительного

страхования ответственности третьих лиц по обязательствам, вытекающих из предметов сделки. Отбор страховых компаний для участия в страховании производится на основании утвержденной системы аккредитации. При осуществлении своей деятельности Банк руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, мониторинг законодательства, изменений законодательства и подзаконных актов области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

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

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

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

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

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

2.4.8. Стратегический риск

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

Для целей снижения стратегического риска:

- эмитентом используется система SWOT анализа, позволяющая вести стратегическое планирование и управление бизнес процессами с учетом особенностей конкурентной среды, специализации и рыночного позиционирования;
- регламентирована система утверждения бизнес-параметров и стратегии по нескольким горизонтам срочности Советом директоров банка.
- принятие управленческих решений базируется на основе данных, утверждаемых органами управления - планов, стратегий, бюджетов и т.д.

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

2.4.9. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Эмитент не участвует в судебных процессах, исход которых может оказать значимое влияние на его деятельность. По состоянию на 01.10.2019 г. у Эмитента отсутствует ответственность по долгам третьих лиц.

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

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

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

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

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

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

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

Банк имеет:

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

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

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

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

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1027739051130
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	07.08.2002
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве

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

«07» августа 2002 года,

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись:

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

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Краткое описание истории создания и развития эмитента.

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

Статья 2.1. Устава КБ «МИА» (АО) определяет, что основным направлением деятельности Банка является привлечение средств и предоставление кредитных ресурсов для развития рынка долгосрочного ипотечного кредитования и градостроительного комплекса города Москвы. Основными целями деятельности Банка согласно п. 2.2. Устава КБ «МИА» (АО) являются:

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

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1
Номер телефона, факса:	Тел. (495) 380-20-38, факс (495) 607-35-52
Адрес электронной почты:	mia@mia.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на	http://www.mia.ru

которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384
---	---

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

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

ИНН: 7703247043

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Сведения о филиалах и представительствах кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация - эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД: 64.19

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпункта 3.2.6.1-3.2.6.5.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпунктов 3.2.6.1. -3.2.6.5.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпунктов 3.2.6.1. -3.2.6.5.

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

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

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

допуск)	
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

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

** лицензии переоформлены на основании регистрации изменений в Устав Банка (изменение полного и сокращенного наименования Банка) в соответствии со вступившими в силу изменениями норм Гражданского кодекса Российской Федерации.*

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

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

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

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

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

- ипотечное кредитование физических лиц;
- кредитование юридических лиц;
- инвестирование денежных средств в высоколиквидные облигации (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 кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный период и соответствующий период прошлого финансового года:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя	
		На 01.10.2018	На 01.10.2019
1	2	3	4
1	Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. ⁽¹⁾	4 836 181	6 054 666
2	Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. ⁽²⁾	1 327 595	1 175 435
3	Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	27.5%	19.4%
4	Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-34.0%	-11.5%
	В том числе:		
5	Процентные доходы по предоставленным кредитам, тыс. руб. ⁽³⁾	789 256	694 928
5.1	Доля процентных доходов по предоставленным кредитам в общей сумме полученных доходов, %	16.3%	11.5%
5.2	Изменение доходов от/по предоставленным кредитам по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-35.3%	-12%
6	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, тыс. руб. ⁽⁴⁾	416 722	383 201
6.1	Доля процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги в общей сумме полученных доходов, %	8.6%	6.3%
6.2	Изменение процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-18.7%	-8.04%

7	Доходы (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой, тыс. руб. ⁽⁵⁾	121 617	97 306
7.1	Доля доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой в общей сумме полученных доходов, %	2.5%	1.6%
7.2	Изменение доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-56.5%	-2%

- (1) По данным строки «Всего доходов (части 1 - 2)» ф № 0409102 за соответствующий период, с учетом примечания (5).
(2) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11101 – 11120», «Итого по символам 11601 – 11608», с учетом примечания (5).
(3) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11101 – 11120».
(4) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11601 – 11608».
(5) По операциям с наличной иностранной валютой доходы приведены за вычетом расходов (ф № 0409102, часть 1, («Итого по символам 26101 – 26106» + «Итого по символам 26201 – 26206» + «Итого по символам 26301 – 26306» - «Итого по символам 46101 – 46106» - «Итого по символам 46201 – 46206» - «Итого по символам 46301 – 46306» + «Итого по символам 25101 – 25105» + «Итого по символам 25201 – 25205» + «Итого по символам 25301 – 25305» + «Итого по символам 25401 – 25405» + «Итого по символам 25501 – 25505» + «Итого по символам 25601 – 25627» - «Итого по символам 45101 – 45105» - «Итого по символам 45201 – 45205» - «Итого по символам 45301 – 45305» - «Итого по символам 45401 – 45405» - «Итого по символам 45501 – 45505» - «Итого по символам 45601 – 45627»).

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

По итогам 9 месяцев 2019 года суммарный размер доходов Банка-эмитента составил 6 054 666 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 года размер доходов от основной деятельности Банка-эмитента составил 1 175 435 тыс. руб., данный показатель уменьшился на 11,5% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего отчетного года, что связано в том числе с уменьшением процентных доходов по предоставленным кредитам с 789 256 тыс. руб. до 694 928 тыс. руб. или на 11,5%, а также по вложениям в долговые ценные бумаги с 416 722 тыс. руб. до 383 201 тыс. руб. или на 8% и уменьшением чистых доходов (доходы за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой с 121 617 тыс. руб. до 97 306 тыс. руб. или на 2%.

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

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

Эмитент зарегистрирован в г. Москве и осуществляет свою деятельность преимущественно на территории г. Москвы и Московской области, предоставление кредитных продуктов заемщикам, зарегистрированным за пределами г. Москвы и Московской области не составляет существенной доли в доходах Эмитента.

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:

Летом крупнейшие банки несколько раз снизили ставки по ипотеке, но после сентябрьского снижения ключевой ставки ЦБ взяли паузу. Однако это не означает, что ипотека больше не будет дешеветь — до конца года банки готовятся к новому снижению ставок. Нынешнее затишье объясняется тем, что банки еще летом закладывали в свои условия по ипотеке снижение ключевой ставки в сентябре.

Ряд крупнейших кредитных организаций объявил о снижении базовых ипотечных ставок с октября 2019 года вслед за корректировкой ключевой ставки ЦБ. В частности, в Банке ДОМ.РФ заявили об установке базовых ставок на первичном рынке на уровне 8,9% с 1 октября. На динамику ипотечного рынка в начале года оказало влияние повышение ставок по ипотеке, вызванное временным ростом инфляции, в том числе из-за повышения НДС. При этом снижение происходило в основном за счет сокращения объемов кредитов на погашение ранее выданной ипотеки: за восемь месяцев 2019 года выдано 745 тыс. "новых" ипотечных кредитов на 1,64 трлн руб. Это на 3,7% выше уровня восьми месяцев прошлого года. Сейчас рынок ипотеки демонстрирует признаки перехода к росту: ставки по ипотеке вернулись к снижению, а ставки

выдачи на новостройки в августе - самые низкие с начала года (9,35%). Дальнейшее снижение ставок обеспечит рост спроса на ипотеку.

По данным Центробанка, банки за январь-август 2019 года предоставили заемщикам ипотечные кредиты на 1,721 трлн. рублей, что на 5,23% меньше, чем годом ранее (1,816 трлн. рублей). Снижение вызвано низким объемом кредитов, выдаваемых на цели рефинансирования – в 2019 г. их доля составила 4-5% по сравнению с 12-14% годом ранее. Объем выдачи «новой» ипотеки (без учета рефинансирования) за 8 мес. 2019 г. вырос на 4% (к 8 мес. 2018 г.) – до 1,64 трлн. руб. За 8 мес. 2019 г. выдано около 745 тыс. «новых» кредитов (-6%) – это незначительно отстает от рекордных значений прошлого года. Всего за этот период выдано 782,7 тыс. ипотечных кредитов - на 14,1% меньше по сравнению с прошлым годом (911,3 тыс.).

Удешевление ипотеки положительно повлияло на столичный рынок вторичной недвижимости – на фоне снижения ставок в середине лета активизировались покупатели, что обеспечило небольшой рост цен в августе. Но ненадолго: уже в конце лета спрос пошел на спад, а темпы роста цен в сентябре снизились до уровня статистической погрешности.

Ростом рублевых цен в августе-сентябре рынок в основном обязан смягчению монетарной политики: благодаря уменьшению ключевой ставки Центробанка с 7,75% до 7% в июне-сентябре ипотека подешевела на 0,5-1 п.п., что привело к оживлению спроса на жилье в середине лета. Однако удешевления ипотеки хватило ненадолго. В августе покупательская активность, по данным Росреестра, просела сразу на 15% относительно июня. Естественно, это отразилось и на ценовой динамике: в сентябре темпы роста цен упали с 0,5 до 0,2%.

За 9 месяцев 2019 года объем ввода жилья в России вырос по отношению к аналогичному периоду 2018 года. В январе-сентябре 2019 года в Российской Федерации введено в эксплуатацию 42,3 млн м² жилья, что на 7,9% больше показателя аналогичного периода 2018 года. Фактически это относится к домам, строительство которых было начато 2-3 года назад. В январе-сентябре 2019 года в Москве введено 3 636,9 тыс. м² жилья. Это на 102,4% или на 1 840,0 тыс. м² больше, чем за аналогичный период 2018 года.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным обществом.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

Основными стратегическими задачами Эмитента являются:

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

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

Изменения профиля основной деятельности Эмитентом не планируется.

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

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

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

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

Наименование организации:	Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в учебных семинарах, Комитетах, Форумах, проводимых РОССВИФТ, обмен финансовыми сообщениями по клиентским переводам, по операциям на денежных рынках, на рынках ценных бумаг и по документарным операциям.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	КБ "МИА" (АО) является членом РОССВИФТ с февраля 2012 г., срок членства Банка не ограничен.

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

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

Наименование организации:	Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в активной законодательной, публичной деятельности, защита интересов банковского сообщества в вопросах, касающихся режима проведения операций на финансовых рынках и банковской деятельности в целом.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	КБ "МИА" (АО) является членом НКО ММВА с июля 2015 г., срок членства Банка не ограничен.

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

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

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

Подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение:

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

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

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

Отчетная дата: 30.09.2019 года

Наименование группы объектов основных средств*	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Вычислительная техника	204 932	186 312
Автотранспорт	4 200	3 588
Оргтехника	1 924	1 771
Бытовая техника	3 764	3 746
Прочие	25 693	20 246
Оборудование системы безопасности	16 294	15 756
Мебель	4 116	3 465
Здание	133 973	32 378
Итого:	394 896	267 262

*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Отчетная дата: 01.01.2019 года

Наименование группы объектов основных средств*	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Вычислительная техника	200 852	172 900
Автотранспорт	4 038	3 860
Оргтехника	1 924	1 621
Бытовая техника	4 053	4 025
Прочие	25 693	17 522
Оборудование системы безопасности	16 294	15 670
Мебель	4 116	3 315
Здание	133 973	30 169
Итого:	390 943	249 082

*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

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

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

основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки.

Переоценка основных средств не проводилась.

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

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента на 2019 год не имеется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Фактов обременения основных средств не имеется.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Номер п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
1	Процентные доходы, всего,	1 742 199	1 177 725
	в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	87 438	109 152
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 317 494	726 040
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	337 267	342 533
2	Процентные расходы, всего,	243 535	369 822
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	11 780	8 492
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	231 521	354 530
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	234	6 800
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 498 664	807 903
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,	-838 477	-681 683
	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-608 079	-18 677
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	660 187	126 220
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	403 330	6 220
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21 204	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	59 748
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 950	-395 506
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-316 974	517 123
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	197 908	199 721
15	Комиссионные расходы	14 190	13 294

Номер п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-88 346	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	106 557	-139 042
19	Прочие операционные доходы	3 961	10 200
20	Чистые доходы (расходы)	984 587	371 390
21	Операционные расходы	661 990	589 185
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	322 597	-217 795
23	Возмещение (расход) по налогам	118 558	98 141
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	204 039	-315 936
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	204 039	-315 936

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

По итогам 9 месяцев 2019 года Банком получена чистая прибыль в размере 204 039 тыс. руб. Структура доходов Банка за рассматриваемый период по сравнению с аналогичным периодом 2018 года не претерпела существенных изменений. Доля процентных доходов от предоставления ссуд юридическим и физическим лицам в общей сумме доходов увеличилась за год с 63,8% до 75,6%. Также существенную долю в доходах Банка составляют процентные доходы от вложений в ценные бумаги (19,4% от полученных процентных доходов).

За 9 месяцев 2019 года Банком была получена прибыль в размере 204 039 тыс. руб.

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

Основными положительными факторами, оказавшими влияние на формирование прибыли Банком в 2018 году и в 3 квартале 2019 года являлись:

- эффективное управление активами Банка;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- актуализация кредитных продуктов и их активное продвижение на рынке услуг.

Факторы влияния инфляции, новые правовые факторы, решения органов государственной власти в 2018 году и в 3 квартале 2019 года не оказали существенного влияния на размер прибыли, полученной Банком от основной деятельности.

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

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

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

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

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

Особых мнений нет.

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

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

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.10.2019
01.10.2019	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	45.3
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	45.3
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	46.0
	H1.4	Финансового рычага	Min 3%	52.8
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	66.8
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	175.6
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	49.5
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17.8
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	32.6
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.3
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0
01.10.2018	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	37.9
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	37.9
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	37.9
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50.3
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	128.2
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	45.0
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.9
	H7	Максимальный размер крупных	Max 800%	70.6

		кредитных рисков		
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,4
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

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

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

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

Нормативы выполняются.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде.

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

Динамика норматива H1 в 2009 – (48,6%), в 2010 – (66,97%), в 2011 – (69,59%), в 2012 – (45,96%), в 2013 – (37,6%), в 2014 – (31,9%), в 2015 – (20,5%), в 2016 – (28,4%), в 2017 – (39,0%), в 2018 – (41%) определяется, главным образом, факторами динамики рискованных активов и собственного капитала банка. Требования к достаточности капитала и значительный рост активных операций определяют политику банка-эмитента, направленную на увеличение собственного капитала и соответствие его уровня масштабам проводимых активных операций. Банком со значительным превышением выполняются все утвержденные Банком России нормативы ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной).

По состоянию на 01.10.2019 года значение норматива H1.0 составило 46%, существенно превысив требуемый Центральным Банком минимальный уровень (8%), что свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для исполнения краткосрочных обязательств, покрытия текущих операционных расходов и исполнения обязательств. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности H2 и H3 – значительно превысили необходимые величины, а значение норматива долгосрочной ликвидности H4 существенно ниже максимально допустимого значения. Выполнение обязательных экономических нормативов H2, H3, H4, согласованность вложений и обязательств Банка по срокам размещения и востребования, высокое качество активов свидетельствуют о высоком уровне ликвидности и платежеспособности Банка.

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

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

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

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

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

Особых мнений нет.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

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

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2019 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Облигации федеральных займов и Еврооблигации РФ (ИНН 7710168360; ОГРН 1037739085636)
2.	Государственные регистрационные номера выпусков ценных бумаг, даты гос.регистрации, регистрирующие органы, ISIN код	25083RMFS 11.10.2017 Минфин РФ (ISIN код RU000A0ZYCK6), 26207RMFS 22.02.2012 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JS3W6), 26217RMFS 28.10.2015 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JYW30), 26220RMFS 01.02.2017 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JXB41), 26223RMFS 21.02.2018 Минфин РФ (ISIN код RU000A0ZYU88), 29012RMFS 30.11.2016 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JX0H6), 52002RMFS 21.03.2018 Минфин РФ (ISIN код RU000A0ZY226), 12840067V 09.09.2013 Минфин РФ (ISIN код XS0971721377), 12840044V 22.04.2010 Минфин РФ (ISIN код XS0504954347), 12840060V 28.03.2012 Минфин РФ (ISIN код XS0767472458), 12978070V 09.09.2013 Минфин РФ (ISIN код XS0971722342).
3.	Количество ценных бумаг, общая номинальная стоимость, руб.	25083RMFS - 100 000 шт. - 100 000 000 руб. 26207RMFS - 150 000 шт. - 150 000 000 руб. 26217RMFS - 119 752 шт. - 119 752 000 руб. 26220RMFS - 100 000 шт. - 100 000 000 руб. 26223RMFS - 100 000 шт. - 100 000 000 руб. 29012RMFS - 850 000 шт. - 850 000 000 руб. 52002RMFS - 200 000 шт. - 205 338 000 руб. 12840067 V - 5 шт. - 69 470 600 руб. 12840044V - 40 шт. - 277 882 400 руб. 12840060V - 10 шт. - 138 941 200 руб. 12978070V - 20 шт. - 158 921 000 руб.
4.	Общая балансовая стоимость, руб. Срок погашения.	2 333 974 407,76 руб., в том числе: 25083RMFS -99702351,04руб., срок погашения 15.12.2021 26207RMFS -157976989,14руб., срок погашения 03.02.2027

		26217RMFS -122211836,67руб., срок погашения 18.08.2021 26220RMFS - 99019347,12руб., срок погашения 07.12.2022 26223RMFS -99930863,05руб., срок погашения 28.02.2024 29012RMFS -880846759,97руб., срок погашения 16.11.2022 52002RMFS -200347591,10руб., срок погашения 02.02.2028 12840067V - 70590565,41руб., срок погашения 16.01.2019 12840044V - 287872531,40руб., срок погашения 29.04.2020 12840060V - 146050141,09руб., срок погашения 04.04.2022 12978070V - 169425431,77руб., срок погашения 16.09.2020
5.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям, или порядок его определения, срок выплаты	25083RMFS: 7,0 % годовых, 3-й купонный период, 19.06.2019 26207RMFS: 8,15 % годовых, 14-й купонный период, 13.02.2019 26217RMFS: 7,5% годовых, 7-й купонный период, 20.02.2019 26220RMFS – 7,4% годовых, 5-й купонный период, 12.06.2019 26223RMFS – 6,5% годовых, 2-й купонный период, 06.03.2019 29012RMFS – 7,51% годовых, 5-й купонный период, 22.05.2019 52002RMFS – 2,5% годовых, 2-й купонный период, 13.02.2019 12840067V – 3,5% годовых, 10-й купонный период, 16.01.2019 12840044V – 5% годовых, 18-й купонный период, 29.04.2019 12840060V – 4,5% годовых, 14-й купонный период, 04.04.2019 12978070V – 3,625% годовых, 6-й купонный период, 16.09.2019
6.	Созданные резервы под обесценение ценных бумаг, руб.	0

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.10.2019 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Облигации федеральных займов и Еврооблигации РФ (ИНН 7710168360; ОГРН 1037739085636)
2.	Государственные регистрационные номера выпусков ценных бумаг, даты гос.регистрации, регистрирующие органы, ISIN код	26223RMFS 21.02.2018 Минфин РФ (ISIN код RU000A0ZYU88), 29012RMFS 30.11.2016 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JX0H6), 52002RMFS 21.03.2018 Минфин РФ (ISIN код RU000A0YZZ26), 12840044V 22.04.2010 Минфин РФ (ISIN код XS0504954347), 12840060V 28.03.2012 Минфин РФ (ISIN код XS0767472458), 12978070V 09.09.2013 Минфин РФ (ISIN код XS0971722342).
3.	Количество ценных бумаг, общая номинальная стоимость, руб.	26223RMFS - 100 000 шт. – 100 000 000 руб. 29012RMFS - 850 000 шт. – 850 000 000 руб. 52002RMFS - 200 000 шт. – 213 990 000 руб. 12840044V - 40 шт. - 257 662 400 руб. 12840060V - 10 шт. - 128 831 200 руб. 12978070V - 20 шт. - 140 632 200 руб.
4.	Общая балансовая стоимость, руб. Срок погашения.	1 747 207 527,92 руб., в том числе: 26223RMFS - 98620858,52руб., срок погашения 28.02.2024 29012RMFS -893477817,91руб., срок погашения 16.11.2022 52002RMFS -208049467,66руб., срок погашения 02.02.2028 12840044V - 266155439,68руб., срок погашения 29.04.2020 12840060V - 135674754,57руб., срок погашения 04.04.2022 12978070V - 145229189,58руб., срок погашения 16.09.2020
5.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям, или порядок его определения, срок выплаты	26223RMFS – 6,5% годовых, 4-й купонный период, 04.03.2020 29012RMFS – 7,94% годовых, 6-й купонный период, 20.11.2019 52002RMFS – 2,5% годовых, 4-й купонный период, 12.02.2020 12840044V – 5% годовых, 19-й купонный период, 29.10.2019 12840060V – 4,5% годовых, 15-й купонный период, 04.10.2019 12978070V – 3,625% годовых, 7-й купонный период, 16.09.2020

6.	Созданные резервы под обесценение ценных бумаг, руб.	627 209,07 руб.
----	--	-----------------

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2019 г. отсутствуют.

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.10.2019 г. отсутствуют.

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

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций 01.01.2019 г. и 01.10.2019 г. нет.

Информация об иных финансовых вложениях:

Информация об иных финансовых вложениях, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2019 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Кредиты АО «РЭМ», г.Москва, ул. Кржижановского, д. 14 корпус.1, ИНН 7727344543, ОГРН 1187746439980
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	1 600 000 000 руб.
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	16.75% годовых -600 000 000 руб. 16% годовых – 1 000 000 000 руб.
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Проценты уплачиваются Ежемесячно
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	Практически отсутствуют. Резерв в размере – 0 руб.

Информация об иных финансовых вложениях, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.10.2019 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Кредиты АО «РЭМ», г.Москва, ул. Кржижановского, д. 14 корпус.1, ИНН 7727344543, ОГРН 1187746439980
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	1 600 000 000 руб.
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	16.75% годовых -600 000 000 руб. 16% годовых – 1 000 000 000 руб.
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Проценты уплачиваются Ежемесячно
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством	Оценочный резерв – 101 579 999,99 руб.

	организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	
--	--	--

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

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

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

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

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

РСБУ.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации.

Отчетная дата: 01.01.2019 г.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3
Фирменный стиль банка	35	35
Товарный знак «БАНК МИА»	121	62
Товарный знак	79	42
Программное обеспечение	112 343	66 790
Итого:	112 578	66 929

Отчетная дата: 01.10.2019 г.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3
Фирменный стиль банка	35	35
Товарный знак	79	48
Товарный знак «БАНК МИА»	121	73
Программное обеспечение	118 181	89 497
Итого:	118 416	89 653

* В связи с вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Банком были проанализированы остатки имеющиеся по состоянию на 1 января 2016 года на счетах № 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации и осуществлен перенос соответствующих критериям пункту 3.1 Положения 448-П на вновь открытые счета № 60901 "Нематериальные активы"

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

- Российские стандарты бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России № 579-п от 27.02.2017 года;
- Российские стандарты бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России № 448-п от 22.12.2014 год;
- Учетная политика КБ «МИА» (АО) на 2019 финансовый год, утвержденная Приказом № 344 от 28.12.2018 г.

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

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

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

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

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

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

Банк имеет:

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

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

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

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

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

Отсутствуют.

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

За последний завершённый год:

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.). Курс доллара США к рублю за 2018 г. возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

Активы банковского сектора (94,1 трлн. руб. на 01.01.2019) за 2018 г. в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн. руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн. руб., или на 11,0%. Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте: за год их объем снизился на 24,9 млрд долл. США, или на 7,6%; однако с учетом динамики валютного курса доля активов в иностранной валюте в общем объеме активов почти не изменилась (на 01.01.2019 – 22,4%)

Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 г. выросли кредиты нефинансовым организациям +5,8% (за 2017 г. +3,7%). Весьма значительно выросли кредиты физическим лицам +22,8% (+ 13,2% за 2017 г.). Ипотечный жилищный портфель (включая приобретенные права требования) вырос за январь-ноябрь на 22,2% (за январь-ноябрь 2017 г. – прирост на 13,5%), а объем задолженности на 01.12.2018 достиг 6,5 трлн руб. (+25,0% к той же дате 2017 г.).

За 2018 г. пассивы банковского сектора в иностранной валюте уменьшились с 321,8 млрд долл. США на 1.01.2018 до 299,8 млрд долл. США на 1.01.2019 (-6,9%); тем не менее доля пассивов в иностранной валюте за 2018 г. незначительно выросла (с 21,8 до 22,1%).

Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили прежде всего депозиты юридических лиц (за 2018 г. выросли на 6,0% в сравнении с 2017 г. – на 4,8%) (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц (в 2018 г. выросли на 6,5% в сравнении с 2017 г. – прирост на 10,7%). Общий объем вкладов на 1.01.2019 достиг 28,5 трлн руб. (30,2% пассивов банков).

Прибыль (нетто) банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд руб., превысив результат 2017 г. в 1,7 раза. На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1,9 трлн рублей.

Результаты 9 месяцев 2019:

За 9 месяцев 2019 года основные показатели деятельности банков выросли с исключением влияния валютной переоценки. Однако темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

Активы банковского сектора возросли на 3,2% (прирост за аналогичный период прошлого года 2,1%). Основной вклад в сентябрьский прирост активов сектора внесло наращивание банками остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России (+0,6 трлн рублей) в рамках поддержания необходимого уровня усреднения обязательных резервов после принятого решения по ключевой ставке.

В текущем году на розничный сегмент пришлось более 80% совокупного прироста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, в то время как в январе-сентябре 2018 г. доля розницы в суммарном приросте не превышала 50%. Сказалось прежде всего укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 г. и, напротив, ослабление рубля в январе-сентябре 2018 г.; курсовая динамика обусловила увеличение доли валютных корпоративных кредитов в приросте показателя в 2018 г. и ее снижение в 2019 году. Динамика розничного кредитования в текущем году менее активная: +14,9% за 9 месяцев 2019 г. против +16,7% за аналогичный период 2018 года. Доля валютных кредитов в розничном портфеле в текущем году сохранялась на минимальном уровне (0,5% на 01.10.2019).

Динамика корпоративного кредитования в текущем году в целом сдержанная: несколько замедлившись по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (+5,5%), этот сегмент за 9 месяцев 2019 г. вырос на 3,6%. В сентябре ускорилось снижение валютных корпоративных кредитов в долларовом эквиваленте (-1,1% против -0,3% в августе). При сохранении позитивной динамики рублевых корпоративных кредитов их прирост замедлился с 1,0 до 0,5%. За 9 месяцев текущего года доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась на 4,1 п.п. – до 24,7%.

Приток вкладов физических лиц в январе-сентябре 2019 г. значительно превысил показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте); вклады в

рублях демонстрировали более сдержанную динамику (+0,2%). За 9 месяцев 2019 г. рублевые депозиты и средства на счетах организаций выросли на 1,2%, а их валютные средства в банках сократились на 4,1%.

Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн. руб. (1,1 трлн. руб. – за 9 месяцев 2018 г.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций, при этом растет как доля прибыльных организаций, так и их количество: за январь-сентябрь 2019 г. прибыль в размере 1658 млрд. руб. показали 368 кредитных организаций (81% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.10.2019). Убыток в размере 157 млрд. руб. получили 82 кредитные организации (18% действовавших на 01.10.2019).

На развитие банковского сектора оказывали влияние следующие факторы:

- Рост роли государства в банковской системе, как за счет укрупнения государственных банков, так и за счет создания специализированных, сопровождался ростом доли активов, приходящихся на государственные банки.

- Переход к трехуровневой структуре банковского сектора с 2019 года: разделение кредитных организаций на системно значимые, универсальные (капитал от 1 млрд. рублей) и банки с базовой лицензией (капитал от 300 млн. рублей).

- Слабая экономическая активность в РФ негативно влияла на темпы роста банковской системы и качество активов, доля кредитов с просроченной задолженностью составляет 6,4%.

- Изменение темпов инфляции, стабилизация курса национальной валюты, тенденция к изменению ставки рефинансирования Банка России, сокращение разрыва стоимости привлеченных и размещенных денежных средств.

По мнению аналитиков рейтингового агентства S&P Global Ratings, изложенного в отчете «Оценка отраслевых и страновых рисков банковского сектора: Российская Федерация», на развитии банковского сектора РФ в настоящий момент позитивно сказываются ставший более устойчивым экономический рост, стабилизация качества активов и снижение склонности банков к принятию рисков, а негативное влияние оказывают сложная операционная среда, медленное урегулирование проблемных кредитов, усиление конкуренции и снижение готовности правительства предоставлять поддержку частным банкам.

В отчете S&P перечисляются основные факторы, определяющие риски банковского сектора РФ.

Так, в качестве позитивного момента отмечается, что экономический рост в России стал более устойчивым по отношению к внешним стрессовым ситуациям благодаря гибкому обменному курсу и взвешенной фискальной политике. По мнению аналитиков, умеренное повышение темпов экономического роста, а также меры, принимаемые банками для реструктуризации и урегулирования значительного объема проблемных кредитов, будут способствовать дальнейшей стабилизации показателей качества активов в банковском секторе. По прогнозам S&P, рост кредитования продолжится в 2018—2019 годах, что обусловит улучшение показателей прибыльности банковского сектора.

К негативным факторам агентство относит в первую очередь сложную операционную среду, следует из отчета. Также они прогнозируют снижение готовности правительства предоставлять поддержку частным банкам и увеличение числа небольших банков, которые по мере усиления конкуренции в секторе будут вынуждены объединиться с более сильными или уйти с рынка.

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

- В сложившихся непростых экономических условиях Эмитент оценивает свою деятельность как удовлетворительную. В 2018 году Эмитенту удалось в условиях некоторого роста объема просроченной задолженности вследствие проблем у отдельных заемщиков и связанного с этим доначисления резервов все же получить прибыль по итогам года, что подтверждает высокую финансовую устойчивость Банка. За 1-3 кварталы 2019 года Эмитентом была также получена прибыль.

- В начале 2015 года в связи с высокими процентными ставками на рынке ипотечного

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

– Несмотря на непростую ситуацию на долговом рынке, продолжающуюся с конца декабря 2014 года, Эмитенту удастся осуществлять привлечение дополнительных денежных средств путем размещения облигационных займов. В марте, мае и ноябре 2016 года Эмитент исполнил свои обязательства по погашению и выкупу собственных выпусков облигаций МИА БО-01 и МИА БО-02 на общую сумму более 2,98 млрд. руб., в марте и июне 2017 г. – по выкупу выпусков облигаций МИА БО-02 и МИА БО-03 на суммы 1,45 млрд. руб. и 3,95 млрд. руб., в марте 2018г. – 300,0 млн. руб. (оферта МИА БО-02).

– В настоящее время Банк устойчиво поддерживает необходимый объем денежных ресурсов для осуществления своей деятельности, вопрос о размещении новых выпусков облигаций и на вторичном рынке будет рассматриваться Банком по мере необходимости с учетом потребности в долгосрочных ресурсах.

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

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

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

Особых мнений нет.

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

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

Основными факторами и условиями, влияющими на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшими влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности, являются: повышение кредитных рисков в банковском секторе, в том числе снижение качества заемщиков; снижение процентной маржи; усиление конкуренции; высокая волатильность валютного рынка; снижение темпов экономического роста; рост инфляции и пр.

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

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

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Вышеуказанные факторы, по мнению эмитента, способны повлиять на его деятельность в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Продолжительность действия вышеуказанных факторов зависит от стабильности экономической ситуации в России.

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

С целью снижения кредитного риска Банком проводится взвешенная политика оценки платежеспособности клиентов, контроль концентрации кредитных рисков, постоянный мониторинг текущего портфеля ссудной задолженности, применяются консервативные подходы к резервированию.

Для регулирования уровня процентной маржи Банком проводится работа по управлению активами и пассивами.

Для снижения валютных рисков Банк поддерживает сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в иностранной валюте и рублях, полностью соответствующая требованиям регулирующего органа.

Банк также на постоянной основе проводит работу по повышению эффективности системы управления рисками.

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

Для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента, применяются:

- контроль над кредитными, рыночными, операционными рисками, риском ликвидности;
- поддержание необходимого объёма долгосрочных денежных ресурсов для осуществления ипотечного кредитования, в том числе по социальным программам;
- расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг и пр.

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

Основным фактором, способным негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации – эмитента, является возможный длительный дефицит долгосрочных финансовых ресурсов, необходимых для развития ипотечного кредитования. Для преодоления дефицита долгосрочных финансовых ресурсов Банк планирует активно работать на денежных рынках и настойчиво добиваться повышения своих рейтингов для более дешёвого заимствования финансовых ресурсов.

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

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

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

Банк рассчитывает улучшить эффективность работы за счет улучшения качества предоставления услуг, совершенствования системы риск-менеджмента, повышения

привлекательности Банка для потенциальных клиентов-заемщиков, вводя новые программы кредитования.

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

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

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

Банк-эмитент представляет собой универсальный банк, оказывавший разнообразный спектр банковских операций и услуг. Основные направления деятельности – кредитование, включая ипотечное, а также расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение средств физических и юридических лиц во вклады, инвестиционный бизнес.

В связи с тем, что Банк-эмитент ориентирован на предоставление своим клиентам рыночных продуктов, конкурентами Банка являются все банки, представленные в Московском регионе как крупнейшие государственные, так и средние и мелкие частные банки.

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

Основные конкурентные преимущества Банка:

- положительная деловая репутация Банка и длительный срок работы на рынке;
- значительный запас финансовой устойчивости, отраженный в значениях обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала, которые значительно превышают минимальные требования Банка России;
- рейтинг надежности, подтвержденный как национальным, так и международным рейтинговым агентством (Moody's Investors Service: долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Вa3» (прогноз стабильный) и «Not Prime» соответственно; АКРА: кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации BBB+(RU), прогноз «Стабильный»);
- наличие постоянных клиентов, преимущественно среди предприятий, подведомственных Правительству г. Москвы, и городских предприятий;
- универсальный характер бизнеса Банка, позволяющий осуществлять обслуживание всех категорий клиентов.

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

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

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

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

Органами управления Банком являются:

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

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции за исключением изменений и дополнений, внесение которых прямо отнесено Федеральным Законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров Банка;
- 2) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 3) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка по итогам открытого конкурса;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) дробление и консолидация акций;
- 13) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решения об участии в банковских холдингах, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, в том числе, но не исключительно:

Положения о Совете директоров Банка;
Положения о Правлении Банка;
Положения о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка;
Бизнес-плана Банка;
Положения о дивидендной политике Банка.

- 18) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 19) реорганизация Банка в форме слияния, утверждение договора о слиянии, передаточного акта и устава создаваемого в результате слияния общества;
- 20) реорганизация Банка в форме присоединения, утверждение договора о присоединении и передаточного акта;
- 21) реорганизация Банка в форме разделения, утверждение порядка и условий разделения, о создании новых обществ и порядке конвертации акций Банка в акции создаваемых обществ, об утверждении разделительного баланса;
- 22) реорганизация Банка в форме выделения, утверждение порядка и условий выделения, о создании нового общества (обществ), о конвертации акций Банка в акции создаваемого общества (распределении акций создаваемого общества среди акционеров Банка, приобретении акций создаваемого общества самим Банком) и о порядке такой конвертации (распределения, приобретения), об утверждении разделительного баланса;
- 23) образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий, в том числе принятие решения о досрочном прекращении договора (контракта) с единоличным исполнительным органом Банка;
- 24) принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 25) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением членами Совета директоров Банка своих обязанностей;
- 26) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением членами ревизионной комиссией (ревизором) Банка своих обязанностей;
- 27) определение источника покрытия убытков отчетного года и предшествующих лет;
- 28) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и/или действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

2. Совет директоров

Компетенция:

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

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Оперативного плана развития и бюджетов Банка, Стратегии развития Банка, а также рассмотрение Бизнес-плана, выносимого на утверждение Общего собрания акционеров;
- 2) внесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка следующих вопросов:
 - реорганизация Банка, ее форма, а также другие вопросы, связанные с реорганизацией;
 - увеличение уставного капитала Банка;
 - дробление и консолидация акций;
 - одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
 - одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по

данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также сделок, на которые в соответствии с Уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, если не достигнуто единогласие Совета директоров об одобрении указанных сделок;

- одобрение сделок, в совершении которой имеется заинтересованность, если Совет директоров не может одобрить сделку вследствие того, что все его члены являются заинтересованными и (или) не являются независимыми, а также, если число незаинтересованных директоров составляет менее кворума, предусмотренного Уставом;

- приобретение Банком размещенных акций;

- участие в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- утверждение внутренних документов (положений), регулирующих деятельность органов управления Банка.

3) предварительное утверждение годового отчета Банка;

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

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

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

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

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

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

10) использование резервного и иных фондов Банка;

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

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

- сделки, связанные с безвозмездной передачей имущества Банка и безвозмездным оказанием услуг членам Совета директоров, исполнительным органам Банка, членам ревизионной комиссии (ревизору), аудиторской организации Банка и/или третьим лицам;

- сделки благотворительного и спонсорского характера.

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

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

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

- об определении повестки дня общего собрания акционеров (участников) ДХО;

- о реорганизации и ликвидации ДХО;

- об определении количественного состава совета директоров ДХО, выдвижении и избрании его членов и досрочном прекращении их полномочий;

- об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций ДХО и прав, предоставляемых этими акциями;

- об увеличении уставного капитала ДХО путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

- о размещении ценных бумаг ДХО, конвертируемых в обыкновенные акции;
- о дроблении и консолидации акций ДХО;
- об одобрении крупных сделок, совершаемых ДХО;
- об участии ДХО в других организациях (о вступлении в действующую организацию или создании новой организации), а также о приобретении, отчуждении и обременении акций и долей в уставных капиталах организаций, в которых участвует ДХО, изменении доли участия в уставном капитале соответствующей организации;
- о совершении ДХО сделок (включая несколько взаимосвязанных сделок), связанных с отчуждением или возможностью отчуждения имущества, составляющего основные средства, нематериальные активы, объекты незавершенного строительства, в случаях (размерах), определяемых порядком взаимодействия Банка с организациями, в которых участвует Банк, утверждаемым Советом директоров Банка;
- о внесении изменений и дополнений в учредительные документы ДХО;
- о выплате вознаграждений и компенсаций членам совета директоров и ревизионной комиссии (ревизору) ДХО;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

24) утверждение внутренних документов Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

31) избрание председателей комитетов Совета директоров Банка;

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

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

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

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

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

37) в рамках организации внутреннего контроля:

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

37.2) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

37.3) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

37.4) рассмотрение (утверждение) документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

37.5) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

37.6) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

37.7) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими сотрудниками Банка;

37.8) утверждение плана работы службы внутреннего аудита;

37.9) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

37.10) осуществление контроля на основе отчетов службы внутреннего аудита за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии управления рисками и

капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения;

38) в рамках организации управления банковскими рисками:

38.1) утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок (основные принципы) управления банковскими рисками;

38.2) создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;

38.3) осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

38.4) утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);

38.5) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

38.6) контроль реализации порядка (основных принципов) управления банковскими рисками;

38.7) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе по управлению банковскими рисками;

38.8) утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования основных видов банковских рисков;

38.9) оценка эффективности управления банковскими рисками;

38.10) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;

38.11) утверждение планового (целевого) уровня капитала, плановых объемов операций и капитала;

38.12) контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом Банка;

38.13) одобрение не соответствующих (не предусмотренных) стратегией развития Банка крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок, за исключением сделок, одобрение которых в установленных законодательством Российской Федерации или Уставом случаях относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

38.14) регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

38.15) регулярный контроль за выполнением ВПОДК.

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

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

40) определение критериев подбора кандидатов в исполнительные органы Банка;

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

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

43) контроль реализации Кадровой политики и Политики выплаты вознаграждений;

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

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

осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

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

44.3) утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

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

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

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

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

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

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

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

3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Компетенция:

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

Генеральный директор осуществляет функции Председателя Правления.

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

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

1) организация разработки приоритетных направлений деятельности, Стратегии развития Банка, Бизнес-плана Банка;

2) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, когда принятие решения о таких операциях (сделках) относится к компетенции Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров.

3) организация конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка;

4) определение порядка классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

5) списание с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности на сумму, составляющую

менее 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату. Порядок такого списания определяется соответствующим утвержденным в Банке внутренним нормативным документом;

6) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

7) утверждение внутренних документов Банка:

7.1) сметы доходов и расходов Банка с учетом решений Совета директоров об использовании фондов Банка;

7.2) перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;

7.3) инструкций, регламентов, методик, правил, положений, параметров, памяток, планов, программ, стандартов, технологических карт и т.п. по вопросам кредитования, расчетно-кассового обслуживания, обслуживания кредитов, организации бизнес-процессов и т.п., регламентирующих текущую финансово-хозяйственную деятельность Банка, а также определяющих порядок совершения Банком банковских операций и сделок, и утверждение которых прямо не отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Генерального директора, Председателя Правления Банка;

7.4) определяющих регламент деятельности и порядок образования системы внутреннего контроля, принятие которых предусмотрено банковским законодательством, за исключением случаев, когда принятие решений по вопросам, регламентируемым данными документами, относится к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

8) рассмотрение других вопросов по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров, а также вопросов, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Банка.

4. Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор

Компетенция:

К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

Генеральный директор Банка в том числе:

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

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

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

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

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

6) утверждает Положения о филиалах, представительствах и внутренних структурных

подразделениях Банка;

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

8) созывает и председательствует на заседаниях Правления;

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

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

9.1) выдача кредитов, в том числе ипотечных;

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

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

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

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

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

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

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

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

10) в рамках организации внутреннего контроля:

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

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

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

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

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

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

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

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

11) обеспечивает и контролирует исполнение решений органов управления Банка;

12) утверждает тарифы на услуги Банка;

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

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

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

16) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке;

17) вносит на рассмотрение Совета директоров Банка вопрос о создании филиалов и открытии

- представительств, а также ликвидации филиалов и закрытии представительств Банка;
- 18) назначает на должность и освобождает от занимаемой должности руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, предусмотренном Уставом;
- 19) обеспечивает выполнение обязательств Банка перед контрагентами по договорам Банка;
- 20) разрабатывает рекомендации для Совета директоров Банка по использованию резервного и иных фондов Банка;
- 21) осуществляет контроль за рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- 22) организует защиту конфиденциальной информации Банка;
- 23) представляет на рассмотрение Совета директоров Банка отчеты о финансово-хозяйственной деятельности дочерних, акциями (долями) которых владеет Банк, а также информацию о других организациях, в которых участвует Банк;
- 24) представляет на рассмотрение Совета директоров Банка отчеты и документы, рассмотрение (утверждение, одобрение) которых осуществляется Советом директоров, а также отчеты и документы, определяемые на основании отдельного решения Совета директоров Банка;
- 25) представляет на рассмотрение Совету директоров Банка годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 26) в пределах своей компетенции обеспечивает соблюдение законности в деятельности Банка;
- 27) решает иные вопросы, прямо отнесенные к компетенции Генерального директора Банка Уставом, действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления.
- Генеральный директор Банка не вправе без предварительного одобрения Советом директоров Банка совершать крупные сделки, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка), а также сделки, на которые в соответствии с уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, включая:
- сделки (аренда, установление сервитута, участие в простом товариществе, передача имущества в доверительное управление), связанные с приобретением, обременением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 5 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
 - сделки, связанные с безвозмездной передачей имущества Банка и безвозмездным оказанием услуг членам Совета директоров, единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам ревизионной комиссии (ревизору), аудиторской организации Банка и/или третьим лицам;
 - сделки благотворительного и спонсорского характера.
- Генеральный директор Банка не вправе без предварительного одобрения Общим собранием акционеров Банка, совершать крупные сделки:
- предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
 - предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также сделки, на которые в соответствии с уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, в случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу одобрения крупной сделки не достигнуто.

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

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

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

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

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

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

Сведения о персональном составе органов управления кредитной организации - эмитента:

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Егиян Мария Юрьевна	1975
Валяев Дмитрий Александрович	1971
Кулина Наталья Михайловна	1964
Сидоров Сергей Александрович	1972
Табельский Андрей Николаевич	1985
Полторак Григорий Витальевич	1956
Туркин Михаил Владимирович	1988

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Егиян Мария Юрьевна	1975

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Волошин Илья Александрович	1976
Хасанов Рафилъ Геннадьевич	1967

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

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

Персональный состав	Совет директоров
1.	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Егиян Мария Юрьевна
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее: Московская государственная академия легкой промышленности, факультет экономический, специальность – экономика и управление предприятиями, квалификация – экономист-менеджер, 1999

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.08.2013	03.03.2015	Заместитель начальника Управления оформления имущественных и земельно-правовых отношений	Департамент городского имущества города Москвы
04.03.2015	23.06.2015	Начальник Управления оформления имущественных и земельно-правовых отношений	Департамент городского имущества города Москвы
24.06.2015	13.02.2018	Начальник Управления приватизации городского имущества	Департамент городского имущества города Москвы
14.02.2018	по настоящее время	Начальник Управления корпоративных отношений	Департамент городского имущества города Москвы
20.02.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

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

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

Не имеет.

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

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из

процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

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

Участие в работе комитетов совета директоров не принимает.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

2.

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

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

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

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

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

Является членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

3.

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

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

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

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

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

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

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

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

Участие в работе комитетов совета директоров не принимает.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Сидоров Сергей Александрович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее: Финансовая академия при Правительстве РФ, 1994г., квалификация экономист, специальность «Мировая экономика»

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.03.2013	08.07.2016	Советник по экономическим вопросам	ЗАО Центр «Мелиссена»
09.07.2016	09.01.2019	Советник по экономическим вопросам	ООО «Престиж и качество»
10.01.2019	по настоящее время	Советник по экономическим вопросам	ООО «М2-Куркино»
20.02.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

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

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

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

Является Председателем Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

5.

Фамилия, имя, отчество:	Табельский Андрей Николаевич
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Высшее: Московский городской университет управления Правительства Москвы, государственное и муниципальное управление, 2007 Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина, юриспруденция, 2011

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.2013	по	консультант, начальник отдела,	Департамент городского

	настоящее время	заместитель начальника Управления	имущества города Москвы
20.02.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

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

Является членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту, членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям, Председателем Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

6.

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

	к.т.н. «Строительная механика»
--	--------------------------------

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

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

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

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

Является членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту, Председателем Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

7.

Фамилия, имя, отчество:	Туркин Михаил Владимирович
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	Высшее: АНОВПОА «Международный Университет в Москве», 2010 г., специальность «государственное и муниципальное управление», квалификация менеджер.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2013	14.08.2017	Главный специалист	Департамент городского имущества города Москвы
15.08.2017	по настоящее время	Консультант	Департамент городского имущества города Москвы
20.02.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

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

Является членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам, членом Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

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

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

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

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

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

2.

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

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

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

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор, Председатель Правления
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Волошин Илья Александрович (Исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления)

Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее: ГОУ Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., квалификация «менеджер», специальность «менеджмент организации» специализация «финансовый менеджмент».

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

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

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

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

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 9 месяцев 2019 года	Заработная плата	-
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-
	Итого:	-

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

На текущий год соглашения относительно таких выплат отсутствуют.

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
За 9 месяцев 2019 года	Заработная плата	8 954,4
	Премии	6 914,4
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	11,2
	Компенсация расходов (ДМС)	-
	Итого:	15 880,0

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

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

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

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

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

Ревизионная комиссия

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

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

В соответствии с Уставом к компетенции Ревизионной комиссии относится:

- проведение ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка и текущей документации Банка;
- ревизия финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового учета;
- ревизия достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, в т.ч. отчет о финансовых результатах, распределения прибыли Банка, отчетной документации для налоговых и иных органов государственной власти;
- проверка (ревизия) своевременности и правильности осуществления платежей, поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начисления и выплат дивидендов, погашения иных обязательств;
- оценка экономической целесообразности финансово-хозяйственных операций Банка;
- ревизия законности решений и действий органов управления Банка, в том числе, заключенных договоров и совершенных сделок;
- проверка (ревизия) выполнения установленных смет, нормативов и лимитов;
- проверка (ревизия) состояния кассы и имущества Банка;
- проверка (ревизия) соблюдения правил ведения делопроизводства и хранения финансовой документации;
- проверка (ревизия) выполнения рекомендаций по результатам предыдущих проверок (ревизий);
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банка, на основе анализа выполнения установленных Банком России нормативов.
- осуществление иных действий (мероприятий), связанных с проверкой (ревизией) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- контроль за формированием и использованием Резервного фонда.

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

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

Аудиторская организация

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

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

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

соответствующие требованиям действующего законодательства.

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

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

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

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

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

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

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

Персональный состав Комитета по аудиту в количестве 3 человек, действующий в первом квартале 2019 года (до 20.02.2019), избран на заседании Совета директоров в августе 2018 (протокол №14). В состав Комитета по аудиту были избраны:

Валяев Д.А. - Председатель Комитета по аудиту

Макашин П.А.

Миронова И.В.

После избрания нового состава Совета директоров в феврале 2019, состав Комитета по аудиту не избирался.

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

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

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

- Выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск⁷).
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам Банка.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие в разработке путем согласования внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие путем согласования в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие путем согласования в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие путем согласования в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Осуществление контроля над закупочной деятельностью, в том числе:
 - а) контроль реализации мер по устранению нарушений, выявленных контролирующими закупочную деятельность органами и наказанию виновных лиц;
 - б) контроль внесения изменений в локальные акты Банка по замечаниям контролирующих закупочную деятельность органов;
 - в) участие в разработке рекомендаций и контроль за осуществлением мероприятий по совершенствованию взаимодействия и повышению эффективности деятельности структурных подразделений Банка при осуществлении закупочной деятельности.
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

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

В целях обеспечения эффективной работы в области управления рисками и капиталом в Банке создана и функционирует **Служба рисков** (далее – СР), которая является структурным подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Начальник Службы рисков назначается и освобождается от должности приказом

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

Генерального директора, подчиняется непосредственно Генеральному директору и несет ответственность за выполнение возложенных на СР функций.

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

Для достижения целей СР осуществляет в установленном порядке следующие функции:

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

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

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

Задачи:

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

Функции:

- 1) проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов Банка).
- 2) оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных

внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы рисков Банка.

9) проверка соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, в том числе:

а) проверка полноты, порядка и срока составления и направления списка инсайдеров и уведомлений в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка;

б) проверка порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка.

10) оценка корпоративного управления.

11) другие вопросы, для достижения поставленных перед Службой целей (задач).

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

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

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

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

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

1. органы управления, предусмотренные статьей 11.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

- Общее собрание акционеров (единственный акционер),
- Совет директоров,
- Правление (коллегиальный исполнительный орган),
- Генеральный директор (единоличный исполнительный орган);

2. Ревизионная комиссия;

3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

4. Руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

5. подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе включая:

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

В Банке формируется четырехуровневая система управления рисками.

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

- второй уровень управления: в Банке – Генеральный директор, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитно-финансовый комитет, Малый кредитный комитет.
- третий уровень управления: Служба рисков Банка, Служба внутреннего контроля Банка, Служба финансового мониторинга, Главный бухгалтер Банка, его заместители.
- четвертый уровень управления: структурные подразделения Банка.

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

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

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

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

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

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

В случае если прогнозный уровень риска с учетом предполагаемой операции(сделки) оказывается выше приемлемого уровня, Банк решает вопрос о необходимости ухода от риска путем отказа от операции (сделки) или данной деятельности. Ограничение рисков осуществляется через установление лимитов на проведение и объем операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Перечень возможных лимитов прописан во внутренних нормативных документах, утвержденных компетентными органами Банка. Конкретные значения лимитов утверждаются протоколами заседаний Кредитно-финансового комитета и в отдельных случаях Правления Банка и Совета директоров.

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

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

1. Положение об использовании и защите инсайдерской информации в КБ «МИА» (АО) (редакция № 3), утверждено Советом директоров КБ «МИА» (АО) 13 марта 2019 г. (Протокол № 1 от 13 марта 2019г.);
2. Информационная политика КБ «МИА» (АО) (редакция №1), утверждена Советом директоров КБ «МИА» (АО) 01.03.2016 г. (Протокол №2 от 04.03.2016).
3. Политика информационной безопасности, утверждена Приказом №99-1 от 26.04.2013.

Документы размещены на сайте Банка по адресу: https://www.mia.ru/about_bank/ustav-i-vnutrennie-dokumenty/

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

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

Персональный состав Ревизионной комиссии:

1.

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

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

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

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

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество	Шевцова Яна Игоревна
Год рождения:	1993
Сведения об образовании:	Высшее: Московский городской университет управления Правительства Москвы, финансы и кредит / государственные и муниципальные финансы.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.2015	12.2017	Акционерное общество «БДО Юникон»	Специалист по аудиту / Старший специалист по аудиту, индустриальная группа
01.2018	н/в	Департамент городского имущества города Москвы	Главный специалист Департамента городского имущества города Москвы
20.02.2019	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное	Член Ревизионной комиссии

		агентство» (Акционерное Общество)	
--	--	-----------------------------------	--

Аффилированные лица: отсутствуют

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

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

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество	Иконникова Альбина Борисовна
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Высшее: Дальневосточный государственный университет, Юридический институт. Квалификация: юрист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
25.01.2012	н/в	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Начальник Службы методологического обеспечения и оптимизации банковских процессов
23.06.2018	н/в	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

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

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

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

Персональный состав *Службы внутреннего аудита*:

1.

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

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

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

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

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

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

2.

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

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

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

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

опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

Руководитель Службы рисков:

Фамилия, имя, отчество	Гаврилин Денис Александрович
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	<p>Высшее:</p> <p>Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, физический факультет, квалификация – физик по специальности «Физика конденсированного состояния вещества», год окончания – 2011</p> <p>Повышение квалификации:</p> <p>Институт банковского дела Ассоциации российских банков, «Риск-менеджмент в системе стратегического управления банка», год окончания – 2015</p>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.01.2019	н/в	Коммерческий Банк	Начальник Службы рисков

		«Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	
24.09.2018	09.01.2019	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Заместитель начальника Службы финансового анализа и управления рисками
08.09.2015	21.09.2018	Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк" (до 10.03.2016 года – Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕЯ ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»)	Начальник Службы управления рисками
04.03.2015	07.09.2015	Открытое Акционерное Общество "БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ"	Главный специалист кредитного отдела
01.11.2013	30.09.2014	Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	Начальник Второго отдела анализа кредитных рисков юридических лиц

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Персональный состав *Службы внутреннего контроля*:

1.

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

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

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

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

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной

организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

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

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

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 3 квартал 2019 год	Заработная плата	-
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-
	Итого:	-

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

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

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 9 месяцев 2019 года	Заработная плата	1 211,4
	Премии	753,8
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов (ДМС)	
	Итого:	1 965,2

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

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

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

Служба рисков

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 9 месяцев 2019 года	Заработная плата	3 296,4
	Премии	2 258,4
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	31,4
	Компенсация расходов (ДМС)	
	Итого:	5 586,2

Служба финансового анализа и управления рисками

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 2018 года	Заработная плата	6 512,6
	Премии	3 827,0
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	16,1
	Компенсация расходов (ДМС)	99,5
	Итого:	10 455,2

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

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

Служба внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 9 месяцев 2019 года	Заработная плата	2 009,6
	Премии	1 135,4
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов (ДМС)	
	Итого:	3 145,0

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

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

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

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

Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	268
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	298 783,7
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	1 000,0

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

Численность сотрудников КБ «МИА» (АО) во 3-м квартале 2019 года в сравнении с 2-м кварталом 2019 года существенно не изменилась.

Качественный состав работников (уровень образования). При общем количестве сотрудников, равном 268 человека, 213 человек, или 79,4% от общего состава, имеют высшее профессиональное образование.

Ротация кадров. В отчетном периоде из Банка уволилось 15 человек. Приняты на работу 5 человек, 3 работников переведены с повышением по должности.

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

Ключевыми сотрудниками Банка являются лица, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка и входящие в состав Правления Банка, сведения о которых указаны в п. 5.2 настоящего раздела.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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

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

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

Нет

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

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

По состоянию на 01.10.2019 г.:

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

1 (Один).

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

1 (Один).

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

1 (Один)

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

1 (Один)

дата составления списка «26» июня 2019 года

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

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

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

Акции кредитной организации – эмитента подконтрольным организациям не принадлежат.

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

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

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

Наименование:	Город Москва в лице Департамента городского имущества города Москвы
Место нахождения: Фактический адрес:	123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 21, стр. 1 123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 21, стр. 1

ИНН (если применимо):	7705031674	
ОГРН (если применимо):	1037739510423	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	100	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	100	
Сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.	Указанных лиц нет	

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

Указанных лиц нет.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Указанных лиц нет.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	
сокращенное наименование:	НКО АО НРД	
место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12	
ИНН:	7702165310	
ОГРН:	1027739132563	
контактный телефон:	+7 495 234-48-27	
факс:	+7 495 956-09-38	
адрес электронной почты:	info@nsd.ru	
сведения о лицензии:		
номер:	045-12042-000100	
дата выдачи	19 февраля 2009 г	
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	без ограничения срока действия	
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФСФР России	
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	113 381	шт.
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	0	шт.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале кредитной организации - эмитента и специальных правах:

Доля участия государства в уставном капитале: 100%.

Сведения о специальных правах:

Не имеются.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Наименование, юридического лица либо, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента;	Город Москва в лице Департамента городского имущества города Москвы.
Место нахождения: Фактический адрес:	123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 21, стр. 1 123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 21, стр. 1

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции").

Не имеется.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

В соответствии с уставом кредитной организации - эмитента ограничение количества акций, принадлежащих одному акционеру

Ограничения отсутствуют.

В соответствии с уставом кредитной организации-эмитента ограничение по суммарной номинальной стоимости акции, принадлежащих одному акционеру

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций Эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

В соответствии со статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ «О банках и банковской деятельности») размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на

осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

Информация о размере участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и показателях, использованных для его расчета, подлежит опубликованию в официальном издании Банка России "Вестник Банка России", а также размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее 15 февраля текущего года.

В целях ФЗ «О банках и банковской деятельности» под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии со статьей 11 ФЗ «О банках и банковской деятельности»:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России,

а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Изменения состава акционеров за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала не происходило.

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

Указываются сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала.

В отчетном квартале эмитент не совершал указанных сделок.

Информация каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал:

В отчетном квартале эмитент не совершал указанных сделок.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

Размер и структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

Структура дебиторской задолженности в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.	Значение показателя, тыс.руб.
		31.12.2018 г.	01.10.2019 г.
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0	1000000
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	200000	1000000

4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	0	0
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	853	872
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	7701102	6717568
11	в том числе просроченные	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	202763	178559
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	3	157
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6150	7157
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	5757870	4557562
17	в том числе просроченная	2936755	2991122
18	Итого	13868741	13461875
19	в том числе просроченная	2936755	2991122

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента в составе дебиторской задолженности эмитента за соответствующий отчетный период:

По состоянию на 01.01.2019

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Акционерное общество «РЭМ»	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АО «РЭМ»	
место нахождения юридического лица	г. Москва, ул. Кржижановского, д.14, к. 1	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)	1187746439980	
сумма задолженности	1418475 тыс. руб.	
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует	
Аффилированность лица с кредитной организацией – эмитентом	Дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации эмитента	
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	26.11.2020	

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента в составе дебиторской задолженности эмитента на 01.10.2019 отсутствуют.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации–эмитента за последний заверченный отчетный (2018) год: в состав ежеквартального отчета за 3 квартал не включается.

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами за последний заверченный отчетный (2018) год: в состав ежеквартального отчета за 3 квартал не включается.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний заверченный отчетный период, состоящий из 9 месяцев, представлена в составе настоящего ежеквартального отчета (Приложение 1).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 года	1
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 года	1
3	Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе:	1
-	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.10.2019г.	
-	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.10.2019г.	1
-	Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2019г.	1
-	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2019г.	1
4	Пояснительная информация к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 9 месяцев 2019г.	1

б) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

промежуточная финансовая отчетность, составляемая в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев текущего года, представлена в составе настоящего ежеквартального отчета (Приложение 2).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3

1	Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и аудиторское заключение независимого аудитора	2
---	--	---

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

А) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организацией-эмитентом не составлялась, так как КБ «МИА» (АО) не имеет вложений в акции и уставные капиталы кредитных организаций и других юридических лиц, которые отвечали бы требованиям, установленным п.1.3 «Положения о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», утвержденного Банком России 11.03.2015 N 462-П.

Б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения.

промежуточная консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организацией-эмитентом не составлялась.

В) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех, шести и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением.

промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетные периоды, состоящие из трех, шести и девяти месяцев текущего года кредитной организацией-эмитентом не составлялась.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика КБ «МИА» (АО) на 2019 финансовый год, утвержденная Приказом № 344 от 28.12.18 г. Приводилась в отчете за 1 квартал 2019 года.

Изменения в учетную политику КБ «МИА» (АО) на 2019 финансовый год в 3 кв. 2019 года не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Сведения о реализации кредитной организацией - эмитентом продукции и товаров и (или) выполнении работ, оказании услуг за пределами Российской Федерации, с указанием общей суммы доходов, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доли таких доходов в выручке от продаж за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала:

Существенных изменений в составе имущества не произошло.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

КБ «МИА» (АО) не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента (Денисенко)

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	5 442 288 000	руб.
---	---------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	5 442 288 000	100
Привилегированные акции	-	-

Информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента;

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует Уставу.

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации, в том числе посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала за указанные периоды не происходило.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Общим собранием акционеров Банка является – город Москва. Права общего собрания акционеров Банка от имени города Москвы осуществляет Департамент городского имущества города Москвы.

В соответствии со ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах» решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, принимаются единственным акционером Банка в лице Департамента городского имущества города Москвы и оформляются соответствующим распорядительным документом. При этом положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за

исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также Акционера. Порядок и сроки подготовки и принятия решений на внеочередных Общих собраниях акционеров устанавливается внутренним документом Банка, утверждаемым Решением Единственного акционера, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Один раз в год Банк проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом. Финансовым годом Банка является период с 1 января по 31 декабря.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционер - владелец обыкновенных акций Банка имеет право вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.

Указанных организаций нет.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его

бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки:

Указанные сделки в отчетном квартале кредитной организацией – эмитентом не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент КБ "МИА" (АО)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	<ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Ba3» (прогноз стабильный) и «Not Prime» (NP) соответственно; - базовая оценка кредитоспособности: «b1»; - долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «Ba2» и «Not Prime» соответственно.

История значений рейтингов:

1.

Рейтинговое агентство		Moody's
Объект присвоения кредитного рейтинга		КБ «МИА» (АО)
Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте, Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Ba3 <i>(прогноз по рейтингу Стабильный)</i>
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Без изменений за рассматриваемый период
Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте, Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Not Prime
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Без изменений за рассматриваемый период
Рейтинг базовой оценки	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	b1

кредитоспособности	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Без изменений за рассматриваемый период
Оценка риска контрагента (в иностранной валюте)	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Ba2(cr)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Без изменений за рассматриваемый период
Оценка риска контрагента (в национальной валюте)	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Not Prime (cr)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Без изменений за рассматриваемый период
Долгосрчный рейтинг риска контрагента в иностранной и национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Ba2
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	26.06.2018 - присвоен – Ba2
Краткосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной и национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Not Prime
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	26.06.2018 - присвоен – NP

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service, Inc.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Место нахождения:	One Canada Square London, E14 5FA-UK Россия, 125047 Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21, Бизнес-центр "Фор Виндз Плаза", 7-й этаж Тел.: +7 495 228-60-60 Факс: +7 495 228-61-61

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.moody.com/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент КБ "МИА" (АО)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Кредитный рейтинг КБ «МИА» (АО) по национальной шкале для Российской Федерации присвоен на уровне BBB+(RU), прогноз «Стабильный».

История значений рейтингов:

1.

Рейтинговое агентство		АКРА
Объект присвоения кредитного рейтинга		КБ «МИА» (АО)
Кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	BBB+(RU) (прогноз Стабильный)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 30.08.2018 Рейтинг подтвержден 28.08.2019

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)
Сокращенное фирменное наименование:	АКРА
Место нахождения:	Россия, Москва, 115035 Садовническая наб., 75

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.acra-ratings.ru/criteria>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного)	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
---	----------------------------------	-----------	-----	-----------------------------

выпуска) акций				
1	2	3	4	5
10103344B	17.02.2000 (1 выпуск)	Обыкновенные	-	48 000
	19.03.2002 (2 выпуск)			
	19.12.2003 (3 выпуск)			
	03.09.2008 (4 выпуск)			
	26.05.2009 (5 выпуск)			
	30.10.2009 (6 выпуск)			
	16.09.2010 (7 выпуск)*			
	08.09.2011 (8 выпуск)			

* Дополнительный выпуск ценных бумаг (индивидуальный государственный регистрационный номер 10103344B006D от 16.09.2010г.) был признан не состоявшимся и аннулирован 15.04.2011г.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103344B	113 381

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10103344B	21 817

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10103344B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- распоряжаться своими акциями по своему усмотрению в соответствии с действующим законодательством РФ;

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;
- участвовать в управлении делами Банка;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды) Банка подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом;
- получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационную стоимость), оставшегося при ликвидации Банка после осуществления расчетов с кредиторами, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа) в очередности и порядке, предусмотренными законодательством РФ и Уставом;
- получать от органов управления Банка необходимую информацию по всем вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом;
- передавать все права или их часть, предоставляемых акцией соответствующей категории (типа), представителю (представителям) на основании доверенности;
- на преимущественное приобретение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, в случаях предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проведения внеочередной проверки Ревизионной комиссией (ревизором) или независимой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом, а также требовать проведения внеочередного собрания Совета директоров Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или иными нормативно-правовыми актами РФ, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством и иными правовыми актами РФ, а также решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного
--	--

	погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40503344В 25.04.2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	17.07.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 04, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40403344В от 02.08.2007 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.10.2015
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным	Исполнение обязательств по ценным бумагам

бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	
--	--

3)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020103344B 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.11.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

4)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020303344B 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска	ЗАО «ФБ ММВБ»

ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт.*
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.06.2017
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

* Основной выпуск биржевых облигаций БО-03 в размере 2 000 000 штук с номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 облигацию размещен 06.06.2014г. Дополнительный выпуск №1 к Основному выпуску БО-03 в размере 2 000 000 штук с номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 облигацию размещен 16.07.2015.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	1 500 000	1 500 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020203344B 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.03.2025г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.mia.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Регистрация дополнительного выпуска не осуществлялась.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

В связи с погашением 01.10.2015г. Облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 04, размещаемые путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40403344В от 02.08.2007 г.) сведения о лице (лицах), предоставлявшем (предоставлявших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением более не указывается.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

В связи с погашением 01.10.2015г. Облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 04, размещаемые путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40403344В от 02.08.2007 г.) специализированный депозитарий более не привлекается для ведения реестра (реестров) ипотечного покрытия и дополнительные сведения об ипотечном покрытии не указываются.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями кредитной организацией-эмитентом не выпускались. Информация по облигациям с ипотечным покрытием представлена в подразде 8.4.1.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «РЕЕСТР»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «РЕЕСТР»
Место нахождения:	Место нахождения: Российская Федерация, 129090, город Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1.
ИНН:	7704028206
ОГРН:	1027700047275

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	045-13960-000001
дата выдачи:	13.09.2002
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	08.02.2010 г.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

Наличие в обращении документарных ценных бумаг кредитной организации-эмитента с обязательным централизованным хранением:

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12.

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	без ограничения срока действия

орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России
-------------------------------------	-------------

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам)

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Решение № 1 единственного акционера КБ «МИА» (ОАО) от 24.06.2013 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 24.06.2013 г. № 4882)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1 463
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	165 876 403
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	28.05.2013 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по	2012 г.

итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 60 дней с момента принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2012 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,03
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	165 876 403
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера КБ «МИА» (АО) от 29.06.2016 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 29.06.2016 г. № 17630)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	254
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	28 798 774
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	15.07.2016 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2015 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов

	(т.е. не позднее 29 июля 2016 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 19 августа 2016 года)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2015 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,14
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	28 798 774
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера КБ «МИА» (АО) от 28.06.2017 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 28.06.2017 г. № 19407)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2086
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	236 512 766
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	08.07.2017 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2016 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 21 июля 2017 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров

	лицам – не позднее 11 августа 2017 года)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2016 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,01
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	236 512 766
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера КБ «МИА» (АО) от 22.06.2018 г. (утверждено Распоряжением Департамента городского имущества г. Москвы от 22.06.2018 г. № 20511)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	189
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	21 429 009
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	02.07.2018 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2017 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица,

	имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 16 июля 2018 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 06 августа 2018 года)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2017г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,16
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	21 429 009
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера КБ «МИА» (АО) от 11.06.2019 г. (утверждено Распоряжением Департамента городского имущества г. Москвы от 11.06.2019 г. № 22239)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	192
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	21 769 152
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	26.06.2019г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По итогам работы за 2018 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному

	управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (т.е. не позднее 10 июля 2019 года - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 30 июля 2019 года)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2018г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,03
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	21 769 152
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Решение о выплате (объявлении) дивидендов за 2014 год эмитентом на дату окончания отчетного квартала не принято.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

1)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и	40403344В 02.08.2007 г.

дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 22,44 2 купон – 22,44 3 купон – 22,44 4 купон – 22,44 5 купон – 22,44 6 купон – 22,44 7 купон – 22,44 8 купон – 22,44 9 купон – 31,16 10 купон – 31,16 11 купон – 31,16 12 купон – 31,16 13 купон – 18,32 14 купон – 18,32 15 купон – 18,32 16 купон – 18,32 17 купон – 18,32 18 купон – 18,32 19 купон – 18,32 20 купон – 18,32 21 купон – 22,81 22 купон – 22,81 23 купон – 22,81 24 купон – 22,81 25 купон – 22,81 26 купон – 22,81 27 купон – 24,31 28 купон – 24,31 29 купон – 24,31 30 купон – 24,31 31 купон – 24,31 32 купон – 24,31
Погашение номинальной стоимости, руб.	1000
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	В 2008 году: 1 купон - 44 880 000,00 2 купон - 44 880 000,00 3 купон - 44 880 000,00 4 купон - 44 880 000,00 В 2009 году: 5 купон - 44 880 000,00 6 купон - 44 880 000,00 7 купон - 44 880 000,00 8 купон - 44 880 000,00 В 2010 году: 9 купон - 54 919 440,00 10 купон - 54 919 440,00 11 купон - 54 919 440,00 12 купон - 54 919 440,00 В 2011 году: 13 купон - 32 288 963,00

	14 купон - 32 288 963,00 15 купон - 32 288 963,00 16 купон - 32 288 963,00 В 2012 году 17 купон - 32 288 963,00 18 купон - 32 289 000,00 19 купон - 32 289 000,00 20 купон - 32 289 000,00 В 2013 году 21 купон - 40 544 775,00 22 купон - 42 825 775,00 23 купон - 45 620 000,00 24 купон - 45 620 000,00 В 2014 году 25 купон – 45 619 997,00 26 купон – 45 619 997,00 27 купон – 39 010 573,03 28 купон – 48 467 154,03 В 2015 году 29 купон – 48 467 154,03 30 купон – 48 467 063,03 31 купон – 48 466 412,03 32 купон – 48 466 096,03 Погашение номинальной стоимости - 1 993 713 000,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 10 января 2008 года 2 купон – 10 апреля 2008 года 3 купон – 10 июля 2008 года 4 купон – 09 октября 2008 года 5 купон – 11 января 2009 года 6 купон – 09 апреля 2009 года 7 купон – 09 июля 2009 года 8 купон – 08 октября 2009 года 9 купон – 11 января 2010 года 10 купон – 08 апреля 2010 года 11 купон – 08 июля 2010 года 12 купон – 07 октября 2010 года 13 купон – 06 января 2011 года 14 купон – 07 апреля 2011 года 15 купон – 07 июля 2011 года 16 купон – 06 октября 2011 года 17 купон – 10 января 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 19 купон – 05 июля 2012 года 20 купон – 04 октября 2012 года 21 купон – 03 января 2013 года 22 купон – 04 апреля 2013 года 23 купон – 04 июля 2013 года 24 купон – 03 октября 2013 года 25 купон – 02 января 2014 года 26 купон – 03 апреля 2014 года 27 купон – 03 июля 2014 года 28 купон – 02 октября 2014 года 29 купон – 01 января 2015 года

	30 купон – 02 апреля 2015 года 31 купон – 02 июля 2015 года 32 купон – 01 октября 2015 года Погашение номинальной стоимости 01.10.2015г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами в безналичной форме
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 384 224 571,18 (сумма выплат по тридцати двум купонам)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялась исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 9-й купон – на 1 762 498 шт. 10-й купон – на 1 762 498 шт. 11-й купон – на 1 762 498 шт. 12-й купон – на 1 762 498 шт. 13-й купон – на 1 762 498 шт. 14-й купон – на 1 762 498 шт. 15-й купон – на 1 762 498 шт. 16-й купон – на 1 762 498 шт. 17-й купон – на 1 762 498 шт. 18-й купон – на 1 762 500 шт. 19-й купон – на 1 762 500 шт. 20-й купон – на 1 762 500 шт. 21-й купон – на 1 777 500 шт. 22-й купон – на 1 877 500 шт. 27-й купон – на 1 604 713 шт. 28-й купон – на 1 993 713 шт. 29-й купон – на 1 993 713 шт. 30-й купон – на 1 993 713 шт. 31-й купон – на 1 993 713 шт. 32-й купон – на 1 993 713 шт.

2)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40503344В 25.04.2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)

<p>Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.</p>	<p>1 купон – 25,68 2 купон – 25,68 3 купон – 25,68 4 купон – 25,68 5 купон – 33,66 6 купон – 33,66 7 купон – 33,66 8 купон – 33,66 9 купон – 18,45 10 купон – 18,45 11 купон – 18,45 12 купон – 18,45 13 купон – 19,70 14 купон – 19,70 15 купон – 19,70 16 купон – 19,70 17 купон – 19,70 18 купон – 19,70 19 купон – 19,70 20 купон – 19,70 21 купон – 20,82 22 купон – 20,82 23 купон – 20,82 23 купон – 20,82 24 купон – 20,82</p>
<p>Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.</p>	<p>В 2008 году: 1 купон - 47 508 000,00 В 2009 году: 2 купон - 42 326 751,84 3 купон - 38 321 262,48 4 купон - 38 321 262,48 5 купон - 16 220 787,66 В 2010 году: 6 купон - 16 220 787,66 7 купон - 16 220 787,66 8 купон - 16 220 787,66 9 купон - 5 298 840,00 В 2011 году: 10 купон - 5 298 840,00 11 купон - 5 298 840,00 12 купон - 5 298 840,00 13 купон - 4 129 120,00 В 2012 году: 14 купон - 4 129 120,00 15 купон - 25 345 133,50 16 купон - 29 265 433,50 17 купон - 29 462 433,50 В 2013 году: 18 купон - 29 461 921,50 19 купон - 29 461 921,50 20 купон - 29 462 177,50 21 купон - 41 639 729,00 В 2014 году: 22 купон - 41 640 000,00 23 купон - 41 640 000,00</p>

	24 купон - 25 171 130,16
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 23 октября 2008 года 2 купон – 22 января 2009 года 3 купон – 23 апреля 2009 года 4 купон – 23 июля 2009 года 5 купон – 22 октября 2009 года 6 купон – 21 января 2010 года 7 купон – 22 апреля 2010 года 8 купон – 22 июля 2010 года 9 купон – 21 октября 2010 года 10 купон – 20 января 2011 года 11 купон – 21 апреля 2011 года 12 купон – 21 июля 2011 года 13 купон – 20 октября 2011 года 14 купон – 19 января 2012 года 15 купон – 19 апреля 2012 года 16 купон – 19 июля 2012 года 17 купон – 18 октября 2012 года 18 купон – 17 января 2013 года 19 купон – 18 апреля 2013 года 20 купон – 18 июля 2013 года 21 купон – 17 октября 2013 года 22 купон – 16 января 2014 года 23 купон – 17 апреля 2014 года 24 купон – 17 июля 2014 года Погашение номинальной стоимости 17.07.2014г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами в безналичной форме
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	583 363 907,60 <i>(сумма выплат по двадцати четырем купонам)</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 1 850 000 шт. 2 купон – на 1 648 238 шт. 3 купон – на 1 492 261 шт. 4 купон – на 1 492 261 шт. 5 купон – на 481 901 шт. 6 купон – на 481 901 шт. 7 купон – на 481 901 шт. 8 купон – на 481 901 шт. 9 купон – на 287 200 шт. 10 купон – на 287 200 шт. 11 купон – на 287 200 шт. 12 купон – на 287 200 шт. 13 купон – на 209 600 шт. 14 купон – на 209 600 шт.

	15 купон – на 1 286 555 шт. 16 купон – на 1 485 555 шт. 17 купон – на 1 495 555шт. 18 купон – на 1 495 555 шт. 19 купон – на 1 495 555 шт. 20 купон – на 1 495 555 шт. 24 купон – на 1 208 988 шт.
--	--

3)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020103344B 28.12.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 42,65 руб. 2 купон – 43,35 руб. 3 купон – 42,65 руб. 4 купон – 73,10 руб. 5 купон – 72,30 руб. 6 купон – 59,23 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. *	В 2014 году: 1-й купон – 63 975 000,00 2-й купон – 65 025 000,00 В 2015 году: 3-й купон – 63 975 000,00 4-й купон – 109 650 000,00 В 2016 году: 5-й купон – 108 450 000,00 6-й купон – 83 152 404,70
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 06.05.2014 2 купон – 06.11.2014 3 купон – 06.05.2015 4 купон – 06.11.2015 5 купон – 06.05.2016 6 купон – 06.11.2016 Погашение номинальной стоимости 06.11.2016г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. *	494 227 404,70р. (Общая сумма выплат за шесть купонных периодов)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 1 500 000 шт. 2 купон – на 1 500 000 шт. 3 купон – на 1 500 000 шт. 4 купон – на 1 500 000 шт. 5 купон – на 1 403 890 шт. 6 купон – на 1 403 890 шт.
--	---

* данные представлены без учета НДФЛ.

4)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020303344B 28.12.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 53,90 руб. 2 купон – 53,60 руб. 3 купон – 68,94 руб. 4 купон – 68,94 руб. 5 купон – 61,42 руб. 6 купон – 61,08 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. *	В 2014 году: 1-й купон – 107 800 000,00 В 2015 году: 2-й купон – 107 200 000,00 3-й купон – 275 760 000,00 В 2016 году: 4-й купон – 275 460 179,94 5-й купон – 242 301 900,00 В 2017 году: 6-й купон – 240 960 600,00
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 06.12.2014 2 купон – 08.06.2015 3 купон – 06.12.2015 4 купон – 06.06.2016 5 купон – 06.12.2016 6 купон – 06.06.2017 Погашение номинальной стоимости 06.06.2017г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. *	1 249 482 679, 94 руб. (Общая сумма выплат за шесть купонных периодов)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате	100

доходов по облигациям выпуска, %	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 2 000 000 шт. 2 купон – на 2 000 000 шт. 3 купон – на 3 995 651 шт. 4 купон – на 3 995 651 шт. 5 купон – на 3 945 000 шт. 6 купон – на 3 945 000 шт.

* данные представлены без учета НДФЛ.

5)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020203344B 28.12.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 74,79 руб. 2 купон – 74,79 руб. 3 купон – 63,58 руб. 4 купон – 63,58 руб. 5 купон – 49,36 руб. 6 купон – 49,36 руб. 7 купон – 41,14 руб. 8 купон – 41,14 руб. 9 купон – 46,12 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. *	В 2015 году: 1 купон – 112 185 000 руб. В 2016 году: 2 купон – 112 185 000 руб. 3 купон – 92 508 900 руб. В 2017 году: 4 купон – 92 508 900 руб. 5 купон – 14 810 961,60 руб. В 2018 году: 6 купон – 14 810 961,60 руб. 7 купон – 2 221,56 руб. В 2019 году: 8 купон – 2 221,56 руб. 9 купон - 1 106,88 руб.

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 18.09.2015 2 купон – 18.03.2016 3 купон – 16.09.2016 4 купон – 17.03.2017 5 купон – 15.09.2017 6 купон – 16.03.2018 7 купон – 14.09.2018 8 купон – 15.03.2019 9 купон – 13.09.2019
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.*	439 015 273,20 руб. (Общая сумма выплат за девять купонных периодов)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 1 500 000 шт. 2 купон – на 1 500 000 шт. 3 купон – на 1 455 000 шт. 4 купон – на 1 455 000 шт. 5 купон – на 300 060 шт. 6 купон – на 300 060 шт. 7 купон – на 54 шт. 8 купон – на 54 шт. 9 купон – на 24 шт.

* данные представлены без учета НДФЛ.

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами:

Информация о согласовании Банком России кандидатур Генерального директора, Заместителей Генерального директора, Главного бухгалтера и Заместителя Главного бухгалтера представлена на сайте КБ «МИА» (АО) по адресу: <https://www.mia.ru/about/bank/nasha-komanda/>

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Представляемые ценные бумаги, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, и российские депозитарные расписки на представляемые ценные бумаги не выпускались.

Приложение №1

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний заверченный отчетный период, состоящий из 9 месяцев.

Банковская отчетность

Код территории по ОКМТО	код кредитной организации (подразд.) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45378000	52597303	3344

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 месяца 2019 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (Акционерное общество) / кб миа (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр. 1

Код формы по окуп 0409306
Квартальная (годовая)

номер строки	наименование статьи	номер пояснения	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. Активы				
1	Денежные средства	4.1	159988	136020
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	4.1	185004	351736
2.1	обязательные резервы	4.1	42572	54194
3	Средства в кредитных организациях	4.1	265673	607705
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3484	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	6553027	0
5а	Чистая ссудная задолженность	4.2	0	5899447
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	6717568	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инвентаризированные в наличии для продажи	4.3	0	7701102
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Удерживаемые по текущему налогу на прибыль		1	30885
10	Отложенный налоговый актив		176898	162678
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	172535	703213
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.4	43076	31149
13	Прочие активы	4.5	8584	65425
14	Всего активов		14283768	15200765
II. Пассивы				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		5992721	7228011
16.1	Средства кредитных организаций	4.6	45005	459367
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	5947716	6768644
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2531515	3450673
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.8	24	69591
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.8	24	69501
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1755
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	49972	36040
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами абсорбных зон	4.10	12857	87736
23	Всего обязательств		6255574	7432638
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	5442288	5442288
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		502719	502719
27	Резервный фонд		140112	157957
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенные налоговые		51134	-138833

	обязательства (увеличенная на отложенный налоговый актив):			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства		0	0
30	Переоценка обязательств (гребовый) по выплатам долговых обязательств		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Осложнение резервы под ожидаемые кредитные убытки		101850	0
35	Неиспользованные прибыли (убыток)		1990091	1834021
36	Всего источников собственных средств		8228194	7778132
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.10	2126182	2129835
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.10	826188	1356920
39	Условные обязательства некредитного характера	4.10	3731	164

Заместитель Генерального директора

Главный бухгалтер

Исполнитель:
Телефон: (495) 380304

31.10.2019



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Хасянов Р.Г.

Ботнев В.В.

Волошина А.В.

Финансовая отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКТО	регистрационный номер (подраздочный номер)
45378000	52597303	3344

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий банк Московское ипотечное агентство (акционерное общество) / КБ М/А (АО)

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

Код формы по ОКУД: 0409007
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	См. пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1742199	1177723
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		87438	109152
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1317494	726040
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		337267	242533
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		243533	369822
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		23780	8497
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		213521	354530
2.3	по выпущенным ценным бумагам		224	6805
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1498666	807901
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-636477	-681683
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-600078	-18877
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		862189	126220
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		403330	6720
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21204	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	55748
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		10850	-395506
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-710974	517123
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.1	197909	199721
15	Комиссионные расходы	5.1	14190	13294
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-88746	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		106557	-139042
19	Прочие операционные доходы	5.2	5961	10700
20	Чистые доходы (расходы)		984567	371350
21	Операционные расходы	5.3	661990	589185
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		322597	-21795
23	Расходование (расход) по налогам		118558	98141
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		204039	-315956

125	Прибыль (убыток) от организационной деятельности	0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	204039	-315936

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер строки 12	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		204039	-315936
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 и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требуемых) по пенсионному обеспечению работников по программам с установлением взносов		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		219015	-263881
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		219015	0
6.1.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, находящихся в наличии для продажи		0	-263881
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		29048	-25706
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		189967	-243175
9	Прочий совокупный доход (убыток) на вычетом налога на прибыль		189967	-243175
10	Финансовый результат за отчетный период		394006	-559111

Заместитель генерального директора

Хасанов Р.Г.

главный бухгалтер

Бетнев В.В.

Уполномоченный
Телефон: (295) 343 30 00
31.10.2019

Володина А.В.



Банковская принадлежность			
код территории то ОКАТО	код кредитной организации (оцифровано)	но ОКТГ	регистрационный номер (/примечательный номер)
43378000	52507303		3341

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2015 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) Коммерческий банк Московское ипотечное агентство (акционерное общество)
/ с/с (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127045, г. Москва, Сегимостов пер., д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0403808
(квартальная форма)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Номер пояснения		Стоимость имущества (включая показатели) на начало отчетного года, тыс. руб.		Стоимость имущества (включая показатели) на начало отчетного года, тыс. руб.		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), в которых элементы капитала	
Индикатор строки	Наименование инструмента (показателя)	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Источники базового капитала								
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего:		5943007.00000	5943007.00000					
1.1.1	В том числе собранные средства:								
1.1.1.1	Общественные акции (доля)		5943007.00000	5943007.00000					
1.1.1.2	Преимущества на акциях								
2	Нераспределенная прибыль (убыток):								
2.1	Прибыль от:								
2.1.1	Продажи		1810076.00000	1684161.00000					
2.1.2	Продажи ит.		2810076.00000	1790510.00000					
2.2	Итого		0.00000	101349.00000					
3	Резервный фонд		140112.00000	137937.00000					
4	Доли уставного капитала, принадлежащего крестовому ипотечному и расчету собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо					
6	Акции базового капитала, всего (стр. 1 - стр. 3 - стр. 4 - стр. 5)		789595.00000	7772105.00000					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента								
8	Доплата рента (судов) за широту отклонения широтных обязательств								
9	Нераспределенная прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами и сумм по обязательствам ипотечных кредитов за вычетом ипотечных обязательств		28764.00000	46567.00000					
10	Отложенные налоговые расходы, возникающие от будущей прибыли								
11	Резерв задерживаемых денежных потоков								
12	Индострахование резервов на возможные потери								

23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с управлением кредитного риска или обязательствами, организациями по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (доли)			
27	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты базового капитала			
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
31	Отсроченные налоговые активы, не зависящие от будущих прибылей			
32	Совокупная сумма существенных вложений и вложенных задолговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
35	Сложные полнотелые активы, не зависящие от будущей прибыли			
36	Иные показатели, указывающие источники базового капитала, установленные Банком России			
37	Отрицательная сумма вложений в инструменты базового капитала			
38	Показатели, указывающие источники базового капитала, всего (сумма строк 32-36 и 37)	26704.0000	46567.0000	
39	Базовый капитал, млн (строка 6 - строка 38)	7866431.0000	7725538.0000	
Источники добавочного капитала				
40	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
41	Классифицируемые как капитал			
42	Классифицируемые как обязательства			
43	Инструменты добавочного капитала, подлежащие достаточному количеству за счет собственных средств (капитала)			
44	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
45	Средства добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие достаточному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
46	Источники добавочного капитала, всего (строка 40 + строка 43 + строка 44)			
Показатели, указывающие источники добавочного капитала				
47	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
48	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
49	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
50	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
51	Иные показатели, указывающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			

42	приращенная величина дополнительного капитала					
43	показатели, увеличивающие или уменьшающие капитал, и их сумма (сумма строк 43-45)					
44	добавочный капитал, итого (строка 43 - строка 45)					
45	основной капитал, итого (строка 43 + строка 44)	7866431.0000	7725538.0000			
Источники дополнительного капитала						
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	116490.0000				
47	инструменты дополнительного капитала, подлежащие государственному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
48	инструменты дополнительного капитала, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
50	резервы на возможные потери					
51	источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)	116490.0000				
52	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
53	владения в собственных инструментах дополнительного капитала					
54	владения в инструментах, принадлежащих организациям и физическим лицам, участвующим в инструментах дополнительного капитала					
55	владения в инструментах, принадлежащих организациям и физическим лицам, участвующим в инструментах дополнительного капитала, и иная информация, обеспечивающая общую способность к погашению убытков финансовых организаций					
56	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, в том числе:					
56.1	пороченная дебиторская задолженность дилителитетт святи 30 календарных дней					
56.2	правление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и участия в предоставлении своих займов (участников) и инсайдеров, нда по максималным размерам					
56.3	высказание в создание и приобретение основных средств и материальных запасов					
56.4	различия между действительной стоимостью долга, принадлежащего выходящему на баланс участникам, и стоимостью, по которой долг была реализована другому участнику					
57	показатели, увеличивающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52 по 56)					
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	116490.0000				
59	собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7982921.0000	7725538.0000			
60	активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x	x	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала					
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1735685.0000	18834881.0000			
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1735685.0000	18834881.0000			

показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	45.3230	41.0170	
62	Достаточность опционного капитала (строка 45 : строка 60.2)	45.3270	41.0170	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	45.9630	41.0170	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	6.5000	6.3730	
65	Надбавка поддержки достаточности капитала	2.1250	1.8730	
66	Антициклическая надбавка			
67	Надбавка за системную значимость	ис применимо	ис применимо	ис применимо
68	Базовый капитал, доступный для зачисления на содержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	37.9950	31.0700	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.3000	4.5000	
70	Норматив достаточности опционного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
показатели, не применяемо установление пороги существенности и не применяемо в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к заключению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Плата по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	ис применимо	ис применимо
75	Исключенные налоговые льготы, ис зачисление от будущей прибыли	276888.0000	263878.0000	
ограничения на включение в расчет достаточного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включение в расчет достаточного капитала и опционный капитал, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	ис применимо	ис применимо	ис применимо
77	Ограничения на включение в расчет достаточного капитала сумм дефолтов на кредитный портфель, использующий стандартизованный подход	ис применимо	ис применимо	ис применимо
78	Размеры на возможные потери, включаемые в расчет достаточного капитала в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Отсрочки на включение в расчет достаточного капитала сумм потерь на возможные потери при исполнении подходов на основе внутренних моделей			
инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников опционного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников опционного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников			

—

+

Описание активных субъектов	5	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	4
-----------------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	---

126	Глинка конвертации	не применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
127	Обязательность конвертации	не применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
128	Уровень капитала, в инструментах которого поощряются инструменты	не применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
129	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в котором поощряются инструменты	не применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
130	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
131	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
132	Полное или частичное списание	не применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
133	Постоянное или временное списание	не применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
134	Исключимая категория	не применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
135	Субординированность инструмента	не применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
136	Соответствие требованиям подзаконных актов Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да	да
137	Описание несоответствия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Хасанов Р. Г.

Батиев Д. Ю.

Болотина А. В.

Заместитель государственного директора

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (493) 360-0000

31.10.2019



[illegible]

[illegible]

Schwarz, J.H.F., 1970. The importance

000000000000

1. 2000-2001



Банковская отчетность

код территории по ОКФС	код кредитной организации (двухзначный)	
	за ОЧО	регистрационный номер (./порядковый номер)
15378000	52597303	3344

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (акционерное общество) / КБ ЧИЗ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (годовая)

номер строки	наименования статей	номер программы	денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		932898	196903
1.1.1	проценты полученные		912038	1347076
1.1.2	проценты уплаченные		-257917	-419364
1.1.3	комиссии полученные		198611	199739
1.1.4	комиссии уплаченные		-14500	-13534
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		403330	80291
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10858	-395306
1.1.8	прочие операционные доходы		2546	102001
1.1.9	операционные расходы		-178278	-529052
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-123410	-106831
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2325184	733373
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в банке России		11622	7256
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3484	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-854223	2307537
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	6	-252071	-16676
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-411360	860255
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-799855	-2074047
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		-67289	-363770
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6	54478	-87182
1.3	итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1377486	930276
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2718018	-5238406
2.2	выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3464638	4153095
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	5254	40064
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		739	7349
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		741605	-1092898
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	Продана собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-21770	-21429
3.5	итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-21770	-21429
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-85615	55080
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-738255	-128961
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1040585	956302
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	Б	302320	827341

Заместитель генерального директора

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 3803047

31.10.2019



Хасанов Р.Г.

Бетчев В.В.

Волыгина А.В.

**Пояснительная информация
к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)
за 9 месяцев 2019 год.**

1. Общая информация о Банке

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

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

Место нахождения Банка:

Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1.

По состоянию на 01.10.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты для внутренних структурных подразделений:

- Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество). Местонахождение (адрес): 105082, г. Москва, Бакуинская улица 69, стр.1.

- Дополнительный офис «МФИТМ» Местонахождение (адрес): 142160, г. Москва, поселение Вороновское, Варшавское шоссе, 64-й км, домовладение 1, строение 47, помещение 1, комнаты 209-226.

Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте в соответствии с лицензиями.

Физическим лицам Банк предлагает следующие основные виды услуг:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады.
- Открытие и ведение текущих счетов.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Ипотечное и потребительское кредитование.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Переводы без открытия счета.

Банк предлагает следующие основные виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Проектное финансирование.
- Открытие и ведение расчетных счетов.
- Привлечение денежных средств во вклады.
- Зарплатные проекты.
- Гарантии.
- Расчетно-кассовое обслуживание, включая аккредитивы.
- Безналичные операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи в случае необходимости или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Необходимость вложений, превышающих этот уровень, рассматривается исходя из текущей ситуации на рынке и доходности конкретных финансовых инструментов.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке ForEx, сделки «валютный свар» с целью минимизации открытой валютной позиции.
- 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. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фопдовых рисков Банка.

2.2. Доля доходов от основной деятельности в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов Банка за последний завершенный отчетный период и соответствующий период прошлого финансового года:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя	
		На 01.10.2018	На 01.10.2019
1	2	3	4
1	Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. ⁽¹⁾	4 836 181	6 054 666
2	Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. ⁽²⁾	1 327 595	1 175 435
3	Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	27,5%	19,4%
4	Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-34,0%	-11,5%
	В том числе:		
5	Процентные доходы по предоставленным кредитам, тыс. руб. ⁽³⁾	789 256	694 928
5.1	Доля процентных доходов по предоставленным кредитам в общей сумме полученных доходов, %	16,3%	11,5%
5.2	Изменение доходов от по предоставленным кредитам по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-35,3%	-12%
6	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, тыс. руб. ⁽⁴⁾	416 722	383 201
6.1	Доля процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги в общей сумме полученных доходов, %	8,6%	6,3%
6.2	Изменение процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-18,7%	-8,04%
7	Доходы (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой, тыс. руб. ⁽⁵⁾	121 617	97 306
7.1	Доля доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой в общей сумме полученных доходов, %	2,5%	1,6%
7.2	Изменение доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-56,5%	-2%

(1) По данным строки «ЗЕД» о доходах (часть 1 - 2) ф. № 0439/02 за соответствующий период, с учетом примечания (5).

(2) По данным ф. № 0409/02, часть 1, «Итого по ссудам» 11101 - 11123», «Итого по ссудам» 11601 - 11608», с учетом примечания (5).

(3) По данным ф. № 0409/02, часть 1, «Итого по ссудам» 11101 - 11123».

(4) По линиям ф. № 0409102, часть 1, «Итого по ссудам 11601 – 11606».

(5) По операциям с валютной иностранной валютой доходов (принадлежит на счетам расходов (ф. № 0409102, часть 1, «Итого по ссудам 26101 – 26106» + «Итого по ссудам 26201 – 26206» + «Итого по ссудам 26301 – 26306» + «Итого по ссудам 46101 – 46106» + «Итого по ссудам 46201 – 46206» + «Итого по ссудам 46301 – 46306» + «Итого по ссудам 25101 – 25106» + «Итого по ссудам 25201 – 25206» + «Итого по ссудам 25301 – 25306» + «Итого по ссудам 25401 – 25406» + «Итого по ссудам 25501 – 25506» + «Итого по ссудам 25601 – 25606» + «Итого по ссудам 45101 – 45106» + «Итого по ссудам 45201 – 45206» + «Итого по ссудам 45301 – 45306» + «Итого по ссудам 45401 – 45406» + «Итого по ссудам 45501 – 45506» + «Итого по ссудам 45601 – 45606» + «Итого по ссудам 45701 – 45706»).

По итогам 9 месяцев 2019 года суммарный размер доходов Банка составил 6 054 666 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 года размер доходов от основной деятельности Банка составил 1 175 435 тыс. руб., данный показатель уменьшился на 11,5% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего отчетного года, что связано в том числе с уменьшением процентных доходов по предоставленным кредитам с 789 256 тыс. руб. до 694 928 тыс. руб. или на 11,5%, а также по вложениям в долговые ценные бумаги с 416 722 тыс. руб. до 383 201 тыс. руб. или на 8% и уменьшением чистых доходов (доходы за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой с 121 617 тыс. руб. до 97 306 тыс. руб. или на 2%.

Летом крупнейшие банки несколько раз снизили ставки по ипотеке, но после сентябрьского снижения ключевой ставки ЦБ взяли паузу. Однако это не означает, что ипотека больше не будет дешеветь — до конца года банки готовятся к новому снижению ставок. Нынешнее затишье объясняется тем, что банки еще летом закладывали в свои условия по ипотеке снижение ключевой ставки в сентябре.

Ряд крупнейших кредитных организаций объявил о снижении базовых ипотечных ставок с октября 2019 года вслед за корректировкой ключевой ставки ЦБ. В частности, в Банке ДОМ.РФ заявили об установке базовых ставок на первичном рынке на уровне 8,9% с 1 октября.

На динамику ипотечного рынка в начале года оказало влияние повышение ставок по ипотеке, вызванное временным ростом инфляции, в том числе из-за повышения НДС. При этом снижение происходило в основном за счет сокращения объемов кредитов на погашение ранее выданной ипотеки: за восемь месяцев 2019 года выдано 745 тыс. «новых» ипотечных кредитов на 1,64 трлн руб. Это на 3,7% выше уровня восьми месяцев прошлого года. Сейчас рынок ипотеки демонстрирует признаки перехода к росту: ставки по ипотеке вернулись к снижению, а ставки выдачи на новостройки в августе – самые низкие с начала года (9,35%). Дальнейшее снижение ставок обеспечит рост спроса на ипотеку.

По данным Центробанка, банки за январь-август 2019 года предоставили заемщикам ипотечные кредиты на 1,721 трлн. рублей, что на 5,23% меньше, чем годом ранее (1,816 трлн. рублей). Снижение вызвано низким объемом кредитов, выдаваемых на цели рефинансирования — в 2019 г. их доля составила 4-5% по сравнению с 12-14% годом ранее. Объем выдачи «новой» ипотеки (без учета рефинансирования) за 8 мес. 2019 г. вырос на 4% (к 8 мес. 2018 г.) — до 1,64 трлн. руб. За 8 мес. 2019 г. выдано около 745 тыс. «новых» кредитов (-6%) — это незначительно отстает от рекордных значений прошлого года. Всего за этот период выдано 782,7 тыс. ипотечных кредитов - на 14,1% меньше по сравнению с прошлым годом (911,3 тыс.).

Удешевление ипотеки положительно повлияло на столичный рынок вторичной недвижимости — на фоне снижения ставок в середине лета активизировались покупатели, что обеспечило небольшой рост цен в августе. Но ненадолго: уже в конце лета спрос пошел на спад, а темпы роста цен в сентябре снизились до уровня статистической погрешности.

Ростом рублевых цен в августе-сентябре рынок в основном обязан смягчению монетарной политики: благодаря уменьшению ключевой ставки Центробанка с 7,75% до 7% в июне-сентябре ипотека подешевела на 0,5-1 п.п., что привело к оживлению спроса на жилье в середине лета. Однако удешевления ипотеки хватило ненадолго. В августе покупательская активность, по данным Росреестра, просела сразу на 15% относительно июня. Естественно, это отразилось и на ценовой динамике: в сентябре темпы роста цен упали с 0,5 до 0,2%.

За 9 месяцев 2019 года объем ввода жилья в России вырос по отношению к аналогичному периоду 2018 года. В январе-сентябре 2019 года в Российской Федерации введено в эксплуатацию 42,3 млн м2 жилья, что на 7,9% больше показателя аналогичного периода 2018 года. Фактически это относится к домам, строительство которых было начато 2-3 года назад. В январе-сентябре 2019 года в Москве введено 3 636,9 тыс. м2 жилья. Это на 102,4% или на 1 840,0 тыс. м2 больше, чем за аналогичный период 2018 года.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2018 год Акционером было принято решение о распределении прибыли, полученной по итогам 2018 года, следующим образом:

- Резервный фонд – 2 176 тыс. рублей
- Фонд накопления – 15 229 тыс. рублей
- Фонд социально-экономического развития – 4 337 тыс. рублей
- Дивиденды за 2018 год – 21 769 тыс. рублей без учета налога.

2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.
- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.
- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивный" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Банк провел сопоставимость данных за предыдущие отчетные периоды.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году и 9 месяцах 2019 года определялись Положением «Учетная политика для целей бухгалтерского учета КБ «МИА» (АО)», утвержденным приказом Банка №322 от 27.12.2017 года (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обобщенно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-резидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная причина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на предоставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 100 тыс. руб.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в каждый рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежедневно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100.000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлена модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Земельные участки не амортизируются.

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным методом. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта основных средств определяется как деление его первоначальной (восстановительной) стоимости на срок полезного использования в днях, умноженной на количество дней в месяце с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% - здания,
14,29%- 33% - автомобили,
20%- 33% - вычислительная техника,
20% - мебель,
5%-54% - специальное оборудование и прочее.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации нематериальных активов осуществляется линейным методом. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта нематериальных активов определяется как деление его первоначальной (восстановительной) стоимости на срок полезного использования в днях, умноженной на количество дней в месяце.

Сумма амортизации рассчитывается ежемесячно и отражается в учете не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является составной с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с требованиями Учетной политики КБ «МИА» (АО), разработанными в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на двадцать процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения. Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
- 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;
- 3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО. Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости (указать критерий согласно учетной политике банка) долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

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

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/пай таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, а для прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы в фактически уплаченных суммах на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применить корректировки налоговой базы и доначислить суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка может быть подвергнута и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении запросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые повлияют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск повнесения убытка по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (зачисленным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV - V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозиты), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

2) Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректировками доводятся до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12

месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 октября 2019
Паличные денежные средства	136020	159988
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	297542	142432
Корреспондентские счета в банках	73117	136088
- Российской Федерации	53819	121874
- других стран	17298	14214
Прочие размещения в финансовых учреждениях	534784	132582
Резерв под обесценение	(195)	(3046)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 041 268	568 044

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 октября 2019 г.
Межбанковские кредиты	200000	1000000
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5213457	4794912
<i>Кредиты государственным организациям</i>	0	0
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	5186116	4371751
<i>Прочие требования</i>	27341	423161
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3444858	2783222
<i>Потребительские кредиты</i>	249081	218234
<i>Ипотечные кредиты</i>	3195777	2564988
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	8 858 315	8 578 134
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(2 997 762)	(3 174 001)
Итого чистая ссудная задолженность	5 860 553	5 0404 133

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 октября 2019
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	942 306	867 954
Муниципальные облигации	292 936	260 232
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	5 369 821	5 170 066
<i>Облигации кредитных организаций</i>	152 093	0
<i>Облигации иностранных компаний (евроблигации)</i>	1 472 993	1 521 001

<i>Облигации предприятий нефтегазовой промышленности</i>	1 040 538	900 753
<i>Облигации предприятий металлургической</i>	52 276	102 769
<i>Облигации строительных предприятий</i>	102 498	131 336
<i>Прочие долговые обязательства</i>	2 549 423	2 514 207
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	6 605 063	6 298 252
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	318 064	317 467
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	318 064	317 467
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для	6 923 17	6 615 719

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

Здание Банка учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Балансовая стоимость здания на 01.10.2019 года составила 101 595 тыс. руб. (по состоянию 01.01.2019 года составила 103 804 тыс. руб.) По состоянию на 31 декабря 2018 года проведена проверка основных средств на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Программное обеспечение "Finist-Retail" используется для отражения совершаемых операций по обмену наличной валюты и переводам средств клиентов Банка через систему денежных переводов (Юнистрим), срок полезного использования 5 лет.

Балансовая стоимость объекта на 01.10.2019 года составляет 13 981 тыс. руб., оставшийся срок амортизации 1 год 4 месяца

По состоянию на 31 декабря 2018 года проведена проверка нематериальных активов на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, включает земельный участок (522 тыс. руб.), который был получен Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года проведена проверка на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

Справедливая стоимость земельного участка по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 6 635 тыс. руб.

Указанное имущество предназначено для продажи в расчете на рост цен на недвижимость в будущем.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов и дебиторской задолженности, временно не используемой в основной деятельности (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

Операционная аренда

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не арендовал имущество по договорам без права досрочного прекращения.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк арендовал по договорам операционной аренды объекты недвижимости для размещения дополнительных офисов и земельные участки под головной офис (здание, дворик). Банк так же арендует оборудование (вычислительная техника, мебель), имеющие низкую стоимость.

Арендная плата устанавливается на основе рыночной информации по аренде аналогичных объектов. Договоры как прекращают свое действие по окончании срока аренды и предусматривают условия возможной пролонгации по истечении первоначального срока в случае отсутствия предварительного заявленного намерения о прекращении аренды одной из сторон договора.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не сдавал в аренду имущество по договорам операционной аренды.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не арендовал имущество по договорам субаренды.

4.5. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01. 2019 г.	На 01.10.2019 г.
Финансовые активы, всего	88 947	1 500
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>853</i>	<i>872</i>
<i>Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов</i>	<i>4 052</i>	<i>0</i>
<i>Пени по ссудной задолженности</i>	<i>176 021</i>	<i>871 306</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>200 480</i>	<i>0</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>49 594</i>	<i>3 556</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(166 032)	(2 928)
Резерв под пени по ссудной задолженности	(176 021)	(871 306)
Нефинансовые активы, всего	15 376	7 084
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>6 150</i>	<i>7 157</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>43</i>	<i>1</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>4 692</i>	<i>0</i>
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	<i>4 491</i>	<i>1 659</i>
<i>Прочие</i>	<i>2 252</i>	<i>5 212</i>
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(2 252)	(6 945)
Итого прочие активы	104 323	8 584

4.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 октября 2019
------------------	----------------------------	--------------------------

Корреспондентские счета других банков	127	5
Текущие срочн., кредиты и депозиты других банков,	459041	45000
в том числе проценты	0	0
Итого средства кредитных организаций	459 168	45 005

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2018года и 9 месяцев 2019 года.

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 октября 2019
Государственные и муниципальные организации всего,	1551774	994983
Текущие/расчетные счета	1051774	694983
Срочные депозиты	500000	300000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в	1728063	2421218
Текущие/расчетные счета	1298746	2098218
Срочные депозиты	429317	323000
Физические лица всего, в т.ч.:	3450673	2531515
Текущие/расчетные счета	2016909	1610688
Срочные депозиты	1433764	920827
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6730510	5947716

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 года и 9 месяцев 2019 года.

4.8. Выпущенные долговые обязательства

Тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 октября
Облигации	54	24
Векселя всего, в т.ч.	69471	0
Процентные векселя	69471	0
Итого выпущенные долговые обязательства	69 525	24

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах на 1 октября 2019 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	8,25

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах на 1 января 2019 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигация	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	8,25

Банк не допускал случаев невыполнения обязательства по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2018 и 9 месяцев 2019 года.

4.9. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 октября 2019
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	38 479	0
<i>Суммы, поступившие до выкупа</i>	80	0
<i>ПКД начисленный по выпущенным облигациям и векселям</i>	66	0
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	38 333	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	35 960	49 972
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	18 377	19 453
<i>Налоги к уплате</i>	625	358
<i>Кредиторская задолженность</i>	11 214	17 037
<i>Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам</i>	0	0
<i>Прочие</i>	5 744	13 124
Итого прочие обязательства	74 439	49 972

4.10. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

В течение 2018 года Банк формировал оценочные резервы по иску ГУП "РЭМ" о взыскании задолженности по договору аренды на период до получения решения по апелляционной жалобе.

После отказа в апелляции задолженность была полностью выплачена Банком ГУП "РЭМ".

На 1 октября 2019 года Руководству Банка не известно о каких-либо прочих судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 октября
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	1398928	826188
<i>Неиспользованные кредитные линии на получение кредитов</i>	35861	211863
<i>Неиспользованные лимиты на получение межбанковских средств в виде "овердрафта" и под "лимит задолженности"</i>	3934	0
Итого условные обязательства кредитного характера	1 438 723	1 038 051

На 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года у Банка нет условных активов.

4.11. Средства акционеров (участников)

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

	На 1 января 2019 г.		На 1 октября 2019 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113381	5442288	113381	5442288
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	113381	5442288	113381	5442288

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	01.10.2019г.	2018г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	3 492	5 850
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	1 399	1 982
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	17 944	35 383
<i>От осуществления денежных переводов</i>	170 752	225 318
<i>Прочее</i>	4 321	9 034
Итого комиссионные доходы	197 908	277 567
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	3 766	5 258
<i>Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями</i>	3 594	5 464
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	3 500	5 658
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	45	62
<i>Прочее</i>	3 285	1 761
Итого комиссионные расходы	14 190	18 203
Чистый комиссионный доход	183 718	259 364

5.2. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	01.10.2019г.	2018 год
<i>Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов</i>	579	8 234

<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	222	48
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду сейфов</i>	177	363
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	1 207	1 482
<i>Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов</i>	1 399	2 027
<i>Прочее</i>	377	405
Итого прочие операционные доходы	3 961	12 559

5.3. Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	01.10. 2019г.	2018 год
<i>Расходы на содержание персонала</i>	382 287	463 387
<i>Расходы от реализации(уступки), выбытия предоставленных кредитов</i>	3 028	862
<i>Арендная плата</i>	83 060	58 389
<i>Расходы на операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи</i>	1 209	2 639
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	43 745	50 798
<i>Плати за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	6 704	15 531
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	7 627	10 572
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	41 649	81 634
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	7 477	10 911
<i>Страхование</i>	14 347	15 473
<i>Реклама и маркетинг</i>	438	1 381
<i>Прочее</i>	70 215	82 530
Итого операционные расходы	661 990	794 187

Среднесписочная численность работников Банка за 9 месяцев 2019 года составила 239 человек.

Политика Банка в области выплаты вознаграждений и (или) компенсаций работникам разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

В системе оплаты труда для целей оценки результатов работы Банком применяется система ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ). Для членов исполнительных органов и подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), в расчете премии учитывают качественные и количественные КПЭ, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), а также величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Основными количественными критериями оценки результатов работы Банка являются установленные Советом директоров КПЭ: величина чистой прибыли, рентабельность капитала, рентабельность активов, интегральная доходность, величина чистых активов. Качественными показателями являются рейтинги международных и отечественных рейтинговых агентств, присвоенные Банку. В случае понижения рейтинга в отчетном периоде (за исключением случаев, когда понижение рейтинга обусловлено макроэкономическими причинами или понижением рейтинга акционера) общий Премияльный фонд Банка за отчетный период сокращается.

Банк проводит корректировку Премияльного фонда для выплаты премии с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих доходность и принятые риски. Уровни принятых рисков рассчитываются в соответствии с утвержденными в Банке методиками оценки рисков. В случае выхода уровня какого-либо риска за пределы приемлемого значения, установленного Советом директоров, Премияльный фонд Банка сокращается пропорционально доле данного риска в величине совокупного риск-

аппетита. Плановая величина совокупного риск-аппетита устанавливается Советом директоров на очередной плановый год после утверждения Оперативного плана развития и бюджета.

Ключевые показатели для целей мотивации членов исполнительного органа Банка установлены индивидуально, для прочих работников (в том числе иных работников, принимающих риски) - по подразделениям. Ключевые показатели эффективности их деятельности включают в том числе и выделенные ключевые показатели деятельности Банка, а также показатели, характеризующие доходности и принимаемые риски по направлениям работы.

В Банке выделены следующие категории работников, принимающих риски (количество работников приведено по состоянию на 01.10.2019):

- члены Правления – 2 человека, включая Генерального директора
- иные работники, принимающие риски – 7 человек.

При определении размера мотивационных вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски, учитываются следующие риски: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности. Для учета данных рисков используются количественные и качественные ключевые показатели эффективности, целевые значения которых утверждаются Советом директоров и Правлением (если речь идет о КПО подразделений); уровень просрочки, количество операционных ошибок и жалоб клиентов, соответствие присвоенным уровням рисков, утвержденным Советом директоров. При негативном отклонении КПО по риску от своего целевого значения, вознаграждение работника, принимающего данный вид риска, корректируется в сторону уменьшения в соответствии с утвержденными нормативными документами параметрами отклонений к весу данного КПО в общей совокупности КПО для данного работника. В случае невыполнения плановых выплат переменной части оплаты труда может быть полностью отменена.

В соответствии с действующей Политикой выплаты вознаграждений, членам исполнительных органов управления Банка и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка нефиксированной части оплаты труда сроком на 3 года (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее, в этом случае отсрочка действует до получения окончательных финансовых результатов таких операций) и последующая корректировка на принятые риски 40% нефиксированной части оплаты труда.

По окончании каждого отчетного периода и определении размеров премиального фонда Банк рассматривает результаты завершившихся в данном периоде операций и корректирует отложенные до этого отчетного периода суммы вознаграждений, подлежащие выплате в данном периоде, с учетом принятых рисков. На предмет выявления необходимости корректировки премиального фонда анализируется следующий перечень показателей, характеризующих увеличение рисков: прирост уровня просрочки, снижение фактической доходности операций, наличие фактов недостатка фондирования и вследствие этого экстренного незапланированного привлечения средств, применение к Банку штрафных санкций со стороны надзорных органов вследствие операционных ошибок или ошибок методологии бухгалтерского учета.

При наличии признаков для корректировки по какому-либо виду риска сумма отложенного вознаграждения работника, принимающего данный риск в соответствии с утвержденным Советом директоров Порядком классификации должностей для целей мотивации, уменьшается по каждому выявленному признаку.

В отчетном периоде осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда по результатам работы за 4 квартал 2018 года и 1-2 кв. 2019 года. К выплачиваемым вознаграждениям применялась отсрочка в соответствии с требованиями Банка России и утвержденных внутренних нормативных документов, отсроченные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

Неденежные формы выплаты нефиксированной части вознаграждения внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены.

Сфера применения системы оплаты труда

Сфера применения системы оплаты труда и мотивации охватывает все подразделения Банка, функционирующего на территории Москвы и Московской области: Головной офис Банка, Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской», Дополнительный офис «МФЦГМ».

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда закреплены решением Правления Банка за Службой внутреннего контроля. Отчет о мониторинге системы оплаты труда за 2018 год был своевременно подготовлен Службой внутреннего контроля Банка, рассмотрен Советом директоров 27.05.2019 (протокол №4 от 28.05.2019 года).

Выборочная проверка соблюдения Банком процедур и правил, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, проведенная СВК в процессе оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2019 года, показала, что система оплаты труда, включая систему материальной мотивации персонала, принятая в Банке, направлена на усиление материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении возложенных на них служебных обязанностей, политика, которую придерживается Банк при выплате вознаграждений, имеет своей целью не только определение видов и оснований принципов вознаграждения работников с учетом их трудового вклада в реализацию стратегии развития Банка, но также и повышение эффективности деятельности работников Банка.

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

В Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет), входящий в состав Совета директоров Банка, к компетенции которого относятся рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе выработка рекомендаций Совету директоров по совершенствованию системы оплаты труда и выплаты вознаграждений в Банке, взаимодействие с исполнительными органами управления Банка по вопросам организации системы оплаты труда и выплаты вознаграждений, подготовка решений Совета директоров по вопросам функционирования системы оплаты труда. Деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям регулируется Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям КБ «МИА» (АО), утвержденным Советом директоров Банка 31.10.2015 (протокол № 8 от 02.11.2015).

Комитет по кадрам и вознаграждениям был избран в текущем составе Советом директоров 30 августа 2019 г., (протокол №8 от 02.09.2019), в 2019 году заседания Комитета не проводились.

Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде была проведена ООО «Интерком-Аудит» (далее – Аудитор) в рамках аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год. В ходе проверки системы оплаты труда и мотивации сотрудников аудитором были запрошены и проанализированы внутренние документы Банка. Оценка проводилась на предмет обеспечения выполнения Банком условий, указанных в главе 2 Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 г., с учетом особенностей, определенных главой 3 данной Инструкции.

По мнению Аудитора, функционирующая в Банке система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Данное заключение зафиксировано в отчете Аудитора. Совет директоров Банка с заключением ознакомлен.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Основными задачами функционирующей в Банке системы оплаты труда являются:

- мотивировать работников на высокие результаты и способствовать профессиональному росту работников и минимизировать риски, возникающие из их трудовой деятельности,
- предусмотреть адекватную оценку работников по результатам труда,
- обеспечить соответствующее вознаграждение за качественно выполненную работу.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, включает в себя выполнение плана по чистой прибыли Банка. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые количественные показатели эффективности:

- рентабельность активов;
- рентабельность капитала;
- операционный доход по различным видам операций;
- уровень просроченной задолженности в кредитных портфелях.

При оценке результатов работы Банка и / или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- выполнение утвержденных планов работы подразделений;
- соблюдение сроков предоставления Правлению / Совету директоров установленной отчетности;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В 3 квартале 2019 году изменения в систему оплаты труда не вносились.

Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Надзор за системой оплаты труда возложен на Совет директоров Банка. В составе Совета директоров действует Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Выплаты вознаграждений членам Совета директоров действующей системой мотивации в Банке не предусмотрены.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией Банка России № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее по данному разделу – контролирующее подразделение), не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения и осуществляющих сделки. Для контролирующих подразделений Банк выделяет отдельный премиальный фонд. Размер мотивационных выплат контролирующим подразделениям зависит от исполнения ключевых показателей эффективности их деятельности, которые оценивают только качество исполнения ими своих функциональных обязанностей.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности данных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта.

Выплата части переменного вознаграждения работникам, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты выплаты за расчетный период (или до окончания срока жизни финансового инструмента). Выплата отложенной части вознаграждения корректируется в зависимости от выполнения плана по значению ключевых показателей эффективности подразделения и Банка.

В случае, если в отчетном периоде Банку рейтинговым агентством будет снижен рейтинг и это не будет следствием снижения рейтинга Акционера, применяется заранее установленная корректировка общего премиального фонда на 10% снижения.

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В перечень лиц, относящихся к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

1. Члены Правления Банка, включая Генерального директора - 2 человека,
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 7 человек, включая руководителей кредитующих подразделений и подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции.

Выплата вознаграждений членам Правления Банка осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров.

Выходные пособия, гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

5.4. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 9 месяцев 2019 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 год	9 мес. 2019 г
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	21 641	224 469
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	21 790	(151 896)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	23 981	28 974
Расходы по налогу на имущество	5 430	4 207
Расходы по прочим налогам и сборам	416	281
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	73258	106 035

В течение 2018 и 9 месяцев 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2018 год	9 мес. 2019
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	21 641	224 469
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	21 790	(151 896)
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	43 431	72 573

5.5. Прекращенная деятельность

На момент составления публикуемой отчетности за 9 месяцев 2019 года решением органов управления Банка о прекращении деятельности не принималось.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 октября 2019
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе		
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	582	265 623
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	582	265 623

По состоянию на 01 января 2019 и на 1 октября 2019 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	2018 год	9 месяцев 2019 г
Неденежная инвестиционная деятельность		
Поступление долгосрочных активов, предназначенных для продажи от погашения задолженности по кредитам	15 984	10 976
Неденежная операционная и инвестиционная деятельность		
Поступление основных средств без фактической оплаты денежными средствами в отчетном периоде	6 608	3 256

7. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Стратегия управления рисками и капиталом определяется утвержденными документами по оценке банковских рисков, стратегическому планированию и бюджетированию и организации внутренних процедур достаточности капитала.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Политике управления банковскими рисками в Коммерческом Банке «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (утверждена Советом директоров 10.10.2012, протокол № 7), принципы управления капиталом закреплены в «Положении об организации внутренних процедур достаточности капитала в Коммерческом Банке «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)» (редакция № 1) (утверждено Советом директоров 26.05.2015, Протокол № 3). Принципы и регламенты планирования закреплены в Положении о стратегическом планировании и бюджетировании в Коммерческом Банке «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (утверждено Советом директоров 14.09.2011, Протокол №6).

Посредством вышеуказанных документов стратегия управления рисками и капиталом:
формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
описывает принципы планирования и управления капиталом;

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

Идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных для масштаба и сложности операций Банка, на оперативной основе и на горизонтах планирования;

Описание целевых установок заинтересованных лиц (в части управления рисками и финансовыми ресурсами) с помощью набора индикаторов и показателей, применимых для мониторинга, контроля и планирования;

Поддержание финансовых ресурсов (внутреннего капитала) для покрытия рисков на уровне, соответствующем профилю риска Банка и целевым установкам заинтересованных лиц на постоянной (мониторинг) и перспективной (в рамках планирования) основе;

Внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренний капитал);

Выстраивание адекватных (с учетом масштаба и сложности операций Банка) процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления Банка.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления установлены документами, определяющими стратегию управления рисками и капиталом.

Процессы управления финансовыми рисками координируются специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Структурное подразделение по управлению рисками (Служба финансового анализа и управления рисками - СФАУР) выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Для ограничения рисков в Банке применяется система лимитов. Виды лимитов, порядок их установления и контроля регламентируются Политикой и внутренними нормативными документами по видам рисков. Совет директоров Банка по представлению СФАУР ежегодно утверждает лимиты на приемлемые уровни по каждому виду риска и лимит на совокупный уровень риска (риск-аппетит). Для определения потребностей в капитале на покрытие рисков Банк дифференцирует для себя риски по уровням существенности. Расчет существенности и определение перечня существенных и несущественных рисков, структуры рисков, величины риск-аппетитов, а также требований к капиталу на покрытие рисков на очередной период ВПОДК производится СФАУР в соответствии с планами по развитию Банка.

Управленческая отчетность по управлению рисками включает в себя материалы и отчеты Совету Директоров Банка, Правлению Банка, Генеральному директору, Председателю Правления Банка, а также третьим лицам.

Порядок подготовки и представления управленческой отчетности по управлению рисками устанавливаются в Положениях по управлению отдельными рисками в Банке.

Ряд отчетов формируются на ежеквартальной и ежемесячной основе.

Ежеквартально Правлению представляется Отчет об эффективности управления рисками, включающий полный комплект управленческой отчетности по финансовым и нефинансовым рискам за отчетный квартал.

Ежегодно Отчет об эффективности управления рисками, включающий комплект управленческой отчетности по финансовым и нефинансовым рискам за отчетный год, направляется на рассмотрение Совету директоров для оценки эффективности управления рисками.

7.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	159988	0	0	159988
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	185004	0	0	185004
2.1	Обязательные резервы	42572	0	0	42572
3	Средства в кредитных организациях	251409	14214	0	265623
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3484	0	0	3484
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6557165	0	0	6557165
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4482467	2075578	159523	6717568
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1	0	0	1
10	Отложенный налоговый актив	176898	0	0	176898
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	172535	0	0	172535
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41076	0	0	41076
13	Прочие активы	8113	471	0	8584
14	Итого активов	12038140	2090263	159523	14287926
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5992595	0	126	5992721
16.1	средства кредитных организаций	45005	0	0	45005
16.2	средства клиентов, не являющихся	5947590	0	126	5947716

	кредитными организациями				
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2531515	0	0	2531515
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.3	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	24
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	24	0	0	24
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	49535	0	437	49972
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16281	734	0	17015
23	Итого обязательств	6058435	734	563	6059732
	Чистая балансовая позиция	5979705	2089529	158960	8228194

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	136020	0	0	136020
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	351736	0	0	351736
2.1	Обязательные резервы	54194	0	0	54194
3	Средства в кредитных организациях	590408	17298	0	607706
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая осудная задолженность	5860553	0	0	5860553
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5222538	2478564	0	7701102
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	39885	0	0	39885
9	Отложенный налоговый актив	162878	0	0	162878
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203213	0	0	203213
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33349	0	0	33349
12	Прочие активы	104280	43	0	104323
13	Итого активов	12704860	2495905	0	15200765
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	459168	0	0	459168
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6722874	7600	36	6730510
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3447173	3500	0	3450673
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	69525	0	0	69525
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1755	0	0	1755
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	74302	137		74439
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	87236	0	0	87236
23	Итого обязательства	7414860	7737	36	7422633
	Чистая балансовая позиция	5290000	2488168	-36	7778132

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

7.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый

уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства 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, поручительными 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 ПОДУФТ;
- 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. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается залогом.

Лимитирование

Путем установления лимитов Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитных продуктов, видам вложений, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям вложений и обязательств, такие как предоставление 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 № 180-И.

Резервирование

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

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

Обеспечение обязательств

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

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

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

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

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

Обесцененные активы

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательства по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

Общая сумма просроченной задолженности на 01.01.2019 составила 3243150 тыс. руб., на 01.10.2019 - 2512235 тыс. руб.

Срок просрочки по таким ссудам составил от 1 и свыше 180 дней.

7.3. 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 эмитента по долговым ценным бумагам и на объемы операций с контрагентами, а также структурные лимиты по видам вложений утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого СФАУР. В основу анализа возможности установления лимита и определения его размера положен анализ финансовых коэффициентов, определяемых на основании отчетности эмитентов и контрагентов, а также анализ нефинансовых факторов, источником информации для которого служат сведения, размещаемые в открытых источниках.

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется на основании справедливой стоимости, исчисляемой по средневзвешенным котировкам финансовых инструментов. Размер рыночного риска определяется в соответствии с методологией Банка России, изложенной в положении № 511-П. Кроме того, для целей управленческой отчетности Банк применяет собственные методы, определенные в Методике оценки рыночного риска в КБ «МИА» (АО).

По состоянию на 1 октября 2019 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 7 432 993 тысяч рублей (на 1 января 2019 года - 5 853 294 тысяч рублей).

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 повлиять 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 осуществляет 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).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
--	----------	----------------------	--------	---------------------	-------

Активы						
1	Денежные средства	118622	23453	17913	0	159988
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	185004	0	0	0	185004
3	Средства в кредитных организациях	221986	23976	17522	2139	265623
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3484	0	0	0	3484
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6548365	8800	0	0	6557165
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4674606	1682007	360955	0	6717568
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1	0	0	0	1
9	Отложенный налоговый актив	176898	0	0	0	176898
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	172535	0	0	0	172535
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41076	0	0	0	41076
12	Прочие активы	7379	941	264	0	8584
13	Итого активов	12149956	1739177	396654	2139	14287926
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	45005	0	0	0	45005
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5704048	213655	30013	0	5947716
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	24	0	0	0	24
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	49972	0	0	0	49972
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17015	0	0	0	17015

23	Итого обязательства	5816064	213655	30013	0	6059732
	Чистая балансовая позиция	6333892	1525522	366641	2139	8228194

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	83371	31558	21091	0	136020
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	351736	0	0	0	351736
3	Средства в кредитных организациях	217733	358387	29401	2185	607706
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5852191	8362	0		5860553
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4475925	2509465	715712	0	7701102
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	39885	0	0	0	39885
9	Отложенный налоговый актив	162878	0	0	0	162878
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203213	0	0	0	203213
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33349	0	0	0	33349
12	Прочие активы	103329	994	0	0	104323
13	Итого активов	11523610	2908766	766204	2185	15200765
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	320227	138941	0	0	459168
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6471625	205294	53591	0	6730510
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	54	69471	0	0	69525
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1755	0	0	0	1755

20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	72916	1518	5	0	74439
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87236	0	0	0	87236
23	Итого обязательства	6953813	415224	53596	0	7422633
	Чистая балансовая позиция	4569797	2493542	712608	2185	7778132

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.

7.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам.

Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

Оперативный контроль уровня мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством. При этом также контролируется соблюдение предельного значения норматива мгновенной ликвидности, установленного Банком России.

Оперативный контроль уровня срочной ликвидности осуществляется Бухгалтерией, Казначейством, СФАУР и Службой по работе с корпоративными клиентами, осуществляющими взаимодействие в порядке, установленном внутренними документами Банка. При этом в том числе, контролируется соблюдение предельных значений нормативов текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Банком России.

СФАУР отвечает также за оценку риска потери ликвидности и проведение стресс-тестирования.

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

Координацию процессов управления риском ликвидности осуществляет СФАУР.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющие на размер будущих доходов Банка.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению основными банковскими рисками в КБ МИА (ОАО)» и Положением об организации управления риском ликвидности в КБ «МИА» (АО), которая учитывает требования Банка России.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует рекомендованные Банком России методы, в том числе следующие:

- 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; составление таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов. В зависимости от величины разрыва делается вывод об уровне риска ликвидности;
- установление предельных значений для коэффициента избытка/дефицита ликвидности: достижение и превышение лимитов свидетельствует о существенном увеличении влияния риска ликвидности на Банк в целом, а также о возможности наступления критического уровня риска ликвидности для текущих условий, в случае принятия Банком необходимых мер по восстановлению ликвидности.
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты: управление текущей платежной позицией Банка осуществляет Казначейство.
- основным документом, отражающим сведения обо всех поступлениях и платежах, является «Платежный календарь», составляемый Казначейством на основе постоянно корректируемых данных о движении денежных средств, передаваемых структурными подразделениями Банка. Для целей долгосрочного прогнозирования и составления сценариев негативного развития событий для Банка СФДУР анализирует состояние экономики и конъюнктуры рынка, вырабатывает рекомендации о возможности проведения крупных активных операций, осуществляющих контроль с точки зрения управления структурой баланса Банка в части поддержания ликвидности.
- специальный анализ и стресс-тестирование: Банком применяются однофакторные сценарии ухудшения ликвидности, в том числе в случае одновременного оттока крупных объемов средств клиентов, крупных размещений средств в ликвидные активы.

Основная задача Банка в процессе управления ликвидностью вовремя оценить тенденцию к ухудшению и принять соответствующие меры, разработанные в зависимости от глубины проблем с ликвидностью.

Вышеуказанным Положением определен комплекс мер по восстановлению ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций для каждой из стадий: предкризисное состояние, кризис, углубленный кризис, неизбежность дефолта.

Координация работ по стабилизации ситуации возлагается на Генерального директора, Председателя правления Банка. На основании решений Совета директоров Банка Правлением разрабатывается план мероприятий по каждой стадии. В случае возникновения кризиса Правление организует встречу с представителями других банков на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в финансировании путем заключения сделок "РЕПО" и получения ломбардных кредитов. В стадии дефолта планируется обращаться в Центральный Банк за финансовой помощью.

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.

8. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присутствующих в его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов

всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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

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

Перечень типичных присущих деятельности Банка рисков определяется утвержденной «Политикой по управлению банковскими рисками в КБ «МИА» (АО)». Для определения потребностей в капитале на покрытие рисков Банк выделяет для себя существенные риски и несущественные. В отношении каждого из существенных видов рисков Банк рассчитывает потребность в капитале под покрытие риска с учетом планов по развитию бизнеса. В отношении прочих (несущественных) видов риска Банк выделяет фиксированный процент от капитала под их покрытие на основе профессионального суждения.

Ежегодно Совет директоров Банка утверждает лимиты на приемлемые уровни по каждому виду риска (риск-аппетиты) и лимит на совокупный уровень риска (совокупный риск-аппетит), представляющие собой максимально возможные доли капитала, которые Банк может выделить под покрытие рисков для достижения своих стратегических целей.

В течение периода ВПОДК (календарный год) Служба финансового анализа и управления рисками оценивает риски Банка по установленным методикам и контролирует соблюдение лимитов по видам рисков и совокупный риск-аппетит.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2018 и 9 месяцев 2019 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

08.11.2019



Заместитель

Главный бухгалтер

Генерального директора

Р.Г. Хасанов

В.Ю. Бостнев

Приложение №2

Промежуточная финансовая отчетность, составляемая в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев текущего года.

*Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство»
(Акционерное Общество)*

**Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2019 года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 года	7
Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	8
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	9
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	10
Примечания к промежуточной финансовой отчетности	12
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	27
5. Средства в других банках	28
6. Кредиты и авансы клиентам	29
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33
8. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	34
9. Инвестиционная недвижимость	34
10. Основные средства и нематериальные активы	35
11. Прочие активы	35
12. Средства других банков	37
13. Средства клиентов	37
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
15. Прочие обязательства	38
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	38
17. Дивиденды	39
18. Процентные доходы и расходы	39
19. Комиссионные доходы и расходы	40
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	40
21. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	41
22. Прочие операционные доходы	42
23. Административные и прочие операционные расходы	42
24. Налог на прибыль	43
25. Прибыль на акцию	44
26. Сегментный анализ	45
27. Географический анализ	48
28. Управление финансовыми рисками	50
29. Внебалансовые и условные обязательства	58
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
31. Операции со связанными сторонами	62
32. Управление капиталом	62
33. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	62
34. События после отчетной даты	63

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
КБ «МИА» (АО)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности КБ «МИА» (АО) (Полное наименование: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество), ОГРН 1027739051130, местонахождение: Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- примечаний к промежуточной финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, промежуточная финансовая отчетность КБ «МИА» (АО) (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 30 июня 2019 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), на основании Контракта (договора) № 06-06/18-1128Б от 13 июня 2018 года и протокола № ПРО1 от 24 мая 2018 года, подтверждающего прохождение нами конкурсного отбора. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте проведенного нами аудита промежуточной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

В связи с существенностью объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, и имеющей место неопределенностью в отношении погашения их в полном объеме (существующей вероятностью потерь по ним) данная область включена в перечень ключевых вопросов аудита.

Достаточность размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам является областью финансовой отчетности, которая требует применения руководством Кредитной организации значимого суждения.

Ключевые области суждения Кредитной организации включали:

- интерпретацию требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Кредитной организации;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в примечании 3. «Основы составления отчетности и принципы учетной политики», примечании 6. «Кредиты и авансы клиентам», примечании 28. «Управление финансовыми рисками», примечании 33. «Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики» к прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям с МСФО (IFRS) 9,
- значительные допущения, используемые Кредитной организацией при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков,
- достаточность раскрытия информации в промежуточной финансовой отчетности.

По выбранным существенным кредитам и авансам клиентам, оценка ожидаемых кредитных убытков по которым производилась на индивидуальной основе, мы провели проверку адекватности размера сформированного резерва, а также сформировали свое собственное суждение в отношении размера резерва.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает ежеквартальный отчет эмитента за 3-й квартал 2019 года, но не включает промежуточную финансовую отчетность Кредитной организации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и наше аудиторское заключение о ней. Ежеквартальный отчет эмитента за 3-й квартал 2019 года будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о промежуточной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита промежуточной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и промежуточной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 3-й квартал 2019 года, на основании проведенной нами работы мы придем к выводу, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны сообщить об этом факте руководству и Совету директоров Кредитной организации.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за промежуточную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для

подготовки указанной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Кредитной организации заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние не на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Ю.А. Собко (квалификационный аттестат аудитора № 02-000168 от 25.04.2012 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Е.В. Коротких

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11606074492

29 августа 2019 года

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 года

	Примечание	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 081 205	1 037 001
Обязательные резервы на счетах в Банке России		44 245	54 194
Средства в других банках	5	1 360 506	202 951
Кредиты и авансы клиентам	6	4 867 099	5 739 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	6 934 763	7 701 102
- без обременения		6 616 537	7 171 464
- обремененные залогом		318 226	529 638
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	8	110 688	101 710
Инвестиционная недвижимость	9	523	523
Основные средства и нематериальные активы	10	602 217	206 256
Текущие требования по налогу на прибыль		-	39 885
Отложенный налоговый актив	24	165 779	152 554
Прочие активы	11	13 439	70 266
Итого активов		15 180 464	15 306 420
Обязательства			
Средства других банков	12	232 398	459 445
Средства клиентов	13	6 326 810	6 768 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	25	69 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль		33 016	1 755
Прочие обязательства	15	528 601	179 035
Итого обязательств		7 120 850	7 478 472
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	5 537 679	5 537 679
Эмиссионный доход	16	601 615	601 615
Фонд переоценки финансовых активов		(11 004)	(126 266)
Нераспределенная прибыль		1 931 324	1 814 920
Итого собственный капитал		8 059 614	7 827 948
Итого обязательств и собственного капитала		15 180 464	15 306 420

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2019 г.

И.о. Генерального директора,
Председателя Правления
И.А. Волошин



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	18	797 700	815 394
Процентные расходы	18	(190 037)	(258 986)
Чистые процентные доходы		607 663	556 408
Комиссионные доходы	19	139 544	140 264
Комиссионные расходы	19	(10 229)	(8 753)
Чистые комиссионные доходы		129 315	131 511
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	20	418 039	53 809
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 649	(271 480)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(346 191)	359 291
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		(10 308)	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	21	(168 344)	70 173
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	11	(2 781)	885
Прочие операционные доходы	22	1 962	7 663
Чистые доходы		636 004	908 260
Административные и прочие операционные расходы	23	(464 037)	(400 086)
Прибыль до налогообложения		171 967	508 174
Расходы по налогу на прибыль	24	(33 794)	(98 682)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		138 173	409 492
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		145 242	(128 535)
Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(932)	(195)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(29 048)	25 707
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		115 262	(103 023)
Совокупный доход за период		253 435	306 469

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2019 г.

И.о. Генерального директора,

Председателя Правления

И.А. Волошин

Главный бухгалтер

В.Ю. Бетнев

Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2017 года	5 537 679	601 615	69 305	1 798 791	8 007 390
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	-	49 562	(98 764)	(49 202)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	5 537 679	601 615	118 867	1 700 027	7 958 188
Совокупный доход (убыток) за период	-	-	(103 023)	409 492	306 469
Остаток за 30 июня 2018 года	5 537 679	601 615	15 844	2 109 519	8 264 657
Остаток за 31 декабря 2018 года	5 537 679	601 615	(126 266)	1 814 920	7 827 948
Совокупный доход (убыток) за период	-	-	115 262	138 173	253 435
Дивиденды (Примечание 17)	-	-	-	(21 769)	(21 769)
Остаток за 30 июня 2019 года	5 537 679	601 615	(11 004)	1 931 324	8 059 614

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2019 г.

И.о. Генерального директора,
Председателя Правления
И.А. Волошин




Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	852 860	854 043
Проценты уплаченные	(176 741)	(300 218)
Комиссии полученные	135 579	142 761
Комиссии уплаченные	(10 539)	(9 090)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	408 960	6 374
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 524	(283 020)
Прочие операционные доходы	786	7 663
Уплаченные операционные расходы	(358 000)	(360 456)
Уплаченный налог на прибыль	(4 921)	(11 899)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	856 508	46 158
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 949	12 844
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(1 155 938)	(1 196 308)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	562 399	1 190 644
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	52 157	24 230
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(226 942)	300 599
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(418 846)	961 266
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	6 994	12 976
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(313 719)	1 352 409
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 572 210)	(3 828 740)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 181 940	2 774 175
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11 133)	(2 890)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	598 597	(1 057 455)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)

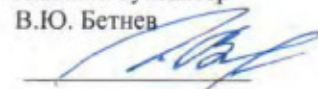
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение долговых ценных бумаг	(67 220)	(363 770)
Проценты, уплаченные по собственным ценным бумагам	(298)	(15 664)
Погашение обязательств по аренде	(64 002)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 17)	(21 769)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(153 289)	(379 434)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(87 385)	40 104
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	44 204	(44 376)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 037 001	953 787
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 081 205	909 411

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2019 г.

И.о. Генерального директора,
Председателя Правления
И.А. Волошин




Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.

Примечания к промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (АО) (далее по тексту - Банк) - создан согласно законодательству Российской Федерации в 2000 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.

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

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

Место нахождения Банка: г. Москва: 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет два дополнительных офиса в г. Москва: «Центр ипотеки на Бауманской» и «МФЦТМ».

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года акционером Банка (доля голосующих акций 100%) является ГОРОД МОСКВА В ЛИЦЕ ДЕПАРТАМЕНТА ГОРОДСКОГО ИМУЩЕСТВА Г.МОСКВЫ.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и граждан, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Темпы роста российской экономики с начала года формируются ниже ожиданий Банка России. Это связано со слабой динамикой инвестиционной активности, а также со значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса. При этом в июне 2019 года экономическая активность повысилась. Улучшилась динамика показателей потребительского спроса.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Ускорился рост промышленного производства, что может носить временный характер. Динамика индикаторов инвестиционной активности также оставалась неустойчивой. По оценкам Банка России, во II квартале 2019 года годовой темп прироста ВВП возрос до 0,5–1%, в III квартале 2019 года по мере реализации национальных проектов и увеличения государственных инвестиций прирост ВВП ускорится до 0,8–1,3%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 33.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда», описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации.

Таким образом, сравнительная информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2018 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 6,72%.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде, отраженных на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в статье «Прочие активы». Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке от 1 года до 5 лет.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год	10 678
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(7)
Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью	(4)
Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение	533 258
Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	543 925
Эффект от применения дисконтирования	(69 460)
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	477 465
Величина ранее выплаченных авансов	951
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	475 416
Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года	-

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Новые учетные положения в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 представлены далее.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- ✓ фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- ✓ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- ✓ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- ✓ цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- ✓ штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- ✓ Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- ✓ Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- ✓ Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции.

Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
доллар США	63,0756	69,4706
евро	71,8179	79,4605

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 30.

Амортизированная стоимость - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки.

Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых активов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.
- Заемщик признан банкротом решением суда.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьей стороной, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости производится оценка ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости инвестиционной недвижимости. Земельные участки амортизации не подлежат.

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% – здания,

20% – автотранспорт,

10% – 34,3% – офисное и компьютерное оборудование,

4% – 44,0% – специальное банковское оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных бизнес-линий, при необходимости скорректированных на межсегментные перераспределения.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2018 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2019 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль или собственный капитал.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Наличные средства	206 250	136 020
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	261 346	297 542
Корреспондентские счета в банках	461 905	69 085
- Российской Федерации	86 341	51 787
- других стран	375 564	17 298
Прочие размещения в финансовых учреждениях	151 707	534 784
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(430)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 081 205	1 037 001

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков эквиваленты денежных средств за 30 июня 2019 года включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как низкий.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	900 863	-	900 863
Средний кредитный риск	548	-	548
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2018 года	901 411	-	901 411

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(430)	-	(430)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	427	-	427
Резерв за 30 июня 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам	(3)	-	(3)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(2 020)	-	(2 020)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 242	-	1 242
Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам	(778)	-	(778)

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 350 550	200 079
Прочие размещения в других банках	9 970	4 032
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(1 160)
Итого средства в других банках	1 360 506	202 951

Средства в других банках за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года по кредитному качеству имеют низкий кредитный риск.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(1 160)	-	(1 160)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 146	-	1 146
Резерв за 30 июня 2019 года по средствам в других банках	(14)	-	(14)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(12 903)	-	(12 903)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 883	-	1 883
Резерв за 30 июня 2018 года по средствам в других банках	(11 020)	-	(11 020)

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по средствам в других банках, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

6. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:	5 852 395	5 982 618
Кредиты юридическим лицам	5 788 931	5 982 618
Кредиты индивидуальным предпринимателям	63 464	-
Кредиты физическим лицам, всего:	3 020 423	3 493 780
Ипотечные кредиты	2 401 954	2 727 708
Жилищные кредиты	369 082	496 015
Потребительские и прочие кредиты	249 387	270 057
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 872 818	9 476 398
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 005 719)	(3 736 420)
Итого кредиты и авансы клиентам	4 867 099	5 739 978

По состоянию за 30 июня 2019 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 5 504 217 тыс. руб. или 62,0% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (за 31 декабря 2018 года: 5 830 444 тыс. руб. или 61,5%).

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	За 30 июня 2019г.		За 31 декабря 2018г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 839 437	58.3%	3 302 996	57.5%
Операции с недвижимостью, лизинг	1 507 969	31.0%	1 623 012	28.3%
Научные исследования и разработки	192 945	4.0%	131 104	2.3%
Торговля и услуги	129 060	2.6%	146 876	2.6%
Прочее	197 688	4.1%	535 990	9.3%
Итого кредиты и авансы клиентам	4 867 099	-	5 739 978	-

Далее представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 30 июня 2019 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величина резерва по отношению к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:	433 747	1 777 058	3 641 590	5 852 395	(3 824 733)	2 027 662	65.4%
Кредиты юридическим лицам	389 312	1 758 029	3 641 590	5 788 931	(3 823 147)	1 965 784	66.0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	44 435	19 029	-	63 464	(1 586)	61 878	2.5%
Кредиты физическим лицам, всего:	2 712 049	150 018	158 356	3 020 423	(180 986)	2 839 437	6.0%
Ипотечные кредиты	2 293 261	76 636	32 057	2 401 954	(36 022)	2 365 932	1.5%
Жилищные кредиты	254 977	47 893	66 212	369 082	(97 356)	271 726	26.4%
Потребительские и прочие кредиты	163 811	25 489	60 087	249 387	(47 608)	201 779	19.1%
Итого	3 145 796	1 927 076	3 799 946	8 872 818	(4 005 719)	4 867 099	45.1%



6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 30 июня 2019 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты					
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:					
Низкий кредитный риск	201 595	-	-	-	201 595
Средний кредитный риск	232 152	-	-	-	232 152
Повышенный кредитный риск	-	1 777 058	-	-	1 777 058
Высокий кредитный риск	-	-	559 157	-	559 157
Дефолтные активы	-	-	3 082 433	-	3 082 433
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	433 747	1 777 058	3 641 590	-	5 852 395
Кредиты физическим лицам, всего:					
Низкий кредитный риск	2 602 520	-	-	-	2 602 520
Средний кредитный риск	109 529	-	-	-	109 529
Повышенный кредитный риск	-	150 018	-	-	150 018
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	158 356	-	158 356
Итого кредиты физическим лицам	2 712 049	150 018	158 356	-	3 020 423
Итого кредиты и авансы клиентам за 30 июня 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 145 796	1 927 076	3 799 946	-	8 872 818

Далее представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величина резерва по отношению к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам, всего:	705 047	1 750 245	3 527 326	5 982 618	(3 545 636)	2 436 982	59.3%
Кредиты юридическим лицам	705 047	1 750 245	3 527 326	5 982 618	(3 545 636)	2 436 982	59.3%
Кредиты физическим лицам, всего:	3 158 551	156 570	178 659	3 493 780	(190 784)	3 302 996	5.5%
Ипотечные кредиты	2 613 029	67 372	47 307	2 727 708	(35 944)	2 691 764	1.3%
Жилищные кредиты	359 424	66 387	70 204	496 015	(102 556)	393 459	20.7%
Потребительские и прочие кредиты	186 098	22 811	61 148	270 057	(52 284)	217 773	19.4%
Итого	3 863 598	1 906 815	3 705 985	9 476 398	(3 736 420)	5 739 978	39.4%

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2018 года.

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты					
юридическим лицам, всего:					
Низкий кредитный риск	672 639	-	-	-	672 639
Средний кредитный риск	32 408	-	-	-	32 408
Повышенный кредитный риск	-	1 750 245	-	-	1 750 245
Высокий кредитный риск	-	-	132 423	-	132 423
Дефолтные активы	-	-	3 394 903	-	3 394 903
Итого кредиты					
юридическим лицам	705 047	1 750 245	3 527 326	-	5 982 618
Кредиты физическим лицам, всего:					
Низкий кредитный риск	3 004 173	-	-	-	3 004 173
Средний кредитный риск	154 378	-	-	-	154 378
Повышенный кредитный риск	-	156 570	-	-	156 570
Высокий кредитный риск	-	-	9 093	-	9 093
Дефолтные активы	-	-	169 566	-	169 566
Итого кредиты физическим лицам	3 158 551	156 570	178 659	-	3 493 780
Итого кредиты и авансы клиентам за 31 декабря 2018 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 863 598	1 906 815	3 705 985	-	9 476 398

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты					
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:					
Резерв на 1 января 2019 года	(24 958)	(2 776)	(3 517 902)	-	(3 545 636)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(10 186)	(145 223)	(123 688)	-	(279 097)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(35 144)	(147 999)	(3 641 590)	-	(3 824 733)
Кредиты физическим лицам, всего:					
Резерв на 1 января 2019 года	(12 926)	(39 912)	(137 946)	-	(190 784)
Переводы в Этап 1	(8)	8	-	-	-
Переводы в Этап 2	48	(3 020)	2 972	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(7 759)	2 229	15 328	-	9 798
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам физическим лицам	(20 645)	(40 695)	(119 646)	-	(180 986)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2019 года	(55 789)	(188 694)	(3 761 236)	-	(4 005 719)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам, всего:					
Резерв на 1 января 2018 года	(11 725)	(134 971)	(2 307 607)	-	(2 454 303)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	134 931	(134 931)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(38 252)	(2 220)	160 198	-	119 726
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам	(49 977)	(2 260)	(2 282 340)	-	(2 334 577)
Кредиты физическим лицам, всего:					
Резерв на 1 января 2018 года	(13 091)	(31 101)	(163 390)	-	(207 582)
Переводы в Этап 1	(5 314)	2 842	2 472	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	68	3 148	(3 216)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	1 591	(7 938)	(29 631)	-	(35 978)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам	(16 746)	(33 049)	(193 765)	-	(243 560)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2018 года	(66 723)	(35 309)	(2 476 105)	-	(2 578 137)

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют существенные непогашенные договорные суммы по кредитам и авансам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Без обременения		
ГОВОЗ РФ, ОФЗ РФ	1 488 927	1 751 519
Муниципальные облигации	294 272	294 283
Корпоративные облигации	3 359 102	2 647 098
Корпоративные еврооблигации	1 475 236	2 478 564
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	6 616 537	7 171 464
Обремененные залогом		
ОФЗ РФ	318 226	529 638
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом	318 226	529 638
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 934 763	7 701 102

По состоянию за 30 июня 2019 года ОФЗ РФ справедливой стоимостью 318 226 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (за 31 декабря 2018 года: справедливой стоимостью 529 638 тыс. руб.). Указанное обеспечение было передано с правом продажи. См. Примечание 13.

По состоянию за 30 июня 2019 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 826 948 тыс. руб., ГОВОЗ РФ, ОФЗ РФ справедливой стоимостью 915 619 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (за 31 декабря 2018 г: корпоративные облигации справедливой стоимостью 610 035 тыс. руб., ОФЗ РФ справедливой стоимостью 1 151 321 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как низкий.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил по состоянию за 30 июня 2019 года 11 635 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 год 12 567 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(12 567)	-	(12 567)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	932	-	932
Резерв за 30 июня 2019 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 635)		(11 635)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(49 562)	-	(49 562)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	195	-	195
Резерв за 30 июня 2018 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(49 367)	-	(49 367)

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

8. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию за 30 июня 2019 года Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи классифицированы пять квартир, пять земельных участков, два нежилых помещения полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 110 688 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи классифицированы три квартиры, пять земельных участков, два нежилых помещения полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 101 710 тыс. руб.

9. Инвестиционная недвижимость

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года инвестиционная недвижимость представлена земельным участком, который Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости, справедливой стоимостью 523 тыс. рублей. На указанном земельном участке расположен объект недвижимости, ранее перешедший в собственность Банка в процессе погашения задолженности по просроченным кредитам.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Спецоборудование и прочее	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2019 года	134 220	288 261	4 256	13 930	113 503	475 416	1 029 586
Поступления за год	-	8 739	717	-	1 677	-	11 133
Переклассификация между группами	-	(2 738)	-	-	2 738	-	-
Выбытия за год	-	-	-	-	(22)	-	(22)
Остаток за 30 июня 2019 года	134 220	294 262	4 973	13 930	117 896	475 416	1 040 697
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	29 403	235 388	4 042	12 145	66 936	-	347 914
Амортизационные отчисления за период (примечание 23)	1 344	18 138	104	408	15 001	55 593	90 588
Выбытия за год	-	-	-	-	(22)	-	(22)
Остаток за 30 июня 2019 года	30 747	253 526	4 146	12 553	81 915	55 593	438 480
Остаточная стоимость за 30 июня 2019 года	103 473	40 736	827	1 377	35 981	419 823	602 217
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	104 817	52 873	214	1 785	46 567	-	206 256

Активы в форме права пользования представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, используемыми Банком в основной деятельности, для размещения структурных подразделений.

11. Прочие активы

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы:	6 885	53 974
Незавершенные расчеты	1 287	49 488
Расчеты по брокерским операциям	3 410	853
Требования по производным финансовым инструментам	2 188	4 136
Прочее	92	103
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92)	(606)
Нефинансовые активы:	6 554	16 292
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 288	13 943
Материальные запасы	4 290	4 400
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	517	3 763
Прочее	54	-
Резерв под обесценение	(8 595)	(5 814)
Итого прочие активы	13 439	70 266



11. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(504)	-	(102)	-	(606)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	504	-	10	-	514
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2019 года по прочим финансовым активам	-	-	(92)	-	(92)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(286)	-	(157)	-	(443)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	203	-	14	-	217
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2018 года по прочим финансовым активам	(83)	-	(143)	-	(226)

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже:

	2019 г.	2018 г.
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(5 814)	(7 466)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(2 781)	855
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	102
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 30 июня	(8 595)	(6 479)

12. Средства других банков

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Корреспондентские счета других банков	6	127
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	232 392	459 238
Прочие средства других банков	-	80
Итого средства других банков	232 398	459 445

13. Средства клиентов

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Государственные и муниципальные организации:	906 255	1 554 682
-Текущие/расчетные счета	604 046	1 052 266
-Привлечения по договорам РЕПО	302 209	502 416
Прочие юридические лица и предприниматели:	2 597 124	1 730 182
-Текущие/расчетные счета	2 403 826	1 296 578
-Срочные депозиты	193 298	433 604
Физические лица:	2 823 431	3 483 782
-Текущие счета/счета до востребования	1 622 696	2 020 719
-Срочные вклады	1 200 735	1 463 063
Итого средства клиентов	6 326 810	6 768 646

На отчетную дату 30 июня 2019 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 3 410 233 тыс. руб. или 53.9% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 года: 3 077 943 тыс. руб. или 45.5%).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Облигации	25	55
Векселя	-	69 536
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	25	69 591

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигация	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	8,25%

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 69 536 тыс. руб.

15. Прочие обязательства

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства:	474 293	143 623
Обязательства по аренде	422 964	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	24 652	1 022
Дивиденды к уплате	21 769	-
Финансовые гарантии	4 264	141 969
Обязательства по производным финансовым инструментам	11	84
Прочие финансовые обязательства	633	548
Нефинансовые обязательства:	54 308	35 412
Наращенные операционные расходы по выплате вознаграждения персоналу	24 278	18 377
Кредиторская задолженность	12 955	11 214
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	10 308	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 767	5 821
Итого прочие обязательства	528 601	179 035

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 30 июня 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	128 004	103 406
От 1 года до 5 лет	351 919	319 558
Свыше 5 лет	-	-
Итого	479 923	422 964

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	За 30 июня 2019 г.			За 31 декабря 2018 г.		
	Количес- тво акций (шт.)	Номи- нальная стои-мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количес- тво акций (шт.)	Номи- нальная стои-мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	5 537 679	113 381	5 442 288	5 537 679
Эмиссионный доход	-	-	601 615	-	-	601 615
Итого уставный капитал и эмиссионный доход	113 381	5 442 288	6 139 294	113 381	5 442 288	6 139 294

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

17. Дивиденды

На состоявшемся 11 июня 2019 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2018 год в сумме 21 769 тысяч рублей, что составило 192 рубля на 1 акцию. Дивиденды по обыкновенным акциям выплачены в июле 2019 года, после получения списка лиц, имеющих право на получение дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов исполнены в полном объеме в законодательно установленные сроки.

На состоявшемся 22 июня 2018 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в сумме 21 429 тысяч рублей, что составило 189 рублей на 1 акцию. Фактически Банк начислил и перечислил данную сумму дивидендов в июле 2018 года, когда были получены списки лиц, имеющих право на получение дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов исполнены в полном объеме в законодательно установленные сроки.

18. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	508 630	510 668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	227 115	224 360
Средства в других банках	61 955	80 366
Итого процентные доходы	797 700	815 394
Процентные расходы		
Средства на текущих счетах клиентов	(103 386)	(205 482)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(44 234)	(31 404)
Обязательства по аренде	(12 501)	-
Прочие привлеченные средства	(11 381)	-
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(8 537)	(10 210)
Средства других банков	(9 765)	(5 092)
Выпущенные долговые обязательства	(233)	(6 798)
Итого процентные расходы	(190 037)	(258 986)
Чистые процентные доходы	607 663	556 408

В отчете о движении денежных средств процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в финансовой деятельности.

19. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	116 266	116 929
Комиссия по выданным гарантиям	19 570	18 032
Комиссия за открытие и ведение счетов	888	1 030
Прочее	2 820	4 273
Итого комиссионные доходы	139 544	140 264
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	(2 604)	(2 526)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(2 540)	(2 600)
Комиссия за услуги по переводам	(2 400)	(2 862)
Прочее	(2 685)	(765)
Итого комиссионные расходы	(10 229)	(8 753)
Чистый комиссионный доход	129 315	131 511

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 079	47 435
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	408 960	6 374
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	418 039	53 809

21. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 4)	427	-	-	-	427
Средства в других банках (Примечание 5)	1 146	-	-	-	1 146
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	(17 945)	(142 994)	(108 360)	-	(269 299)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	932	-	-	-	932
Прочие финансовые активы (Примечание 11)	504	-	10	-	514
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	(19 057)	-	116 993	-	97 936
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(33 993)	(142 994)	8 643	-	(168 344)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 4)	1 242	-	-	-	1 242
Средства в других банках (Примечание 5)	1 883	-	-	-	1 883
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	(36 661)	(10 158)	130 567	-	83 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	195	-	-	-	195
Прочие финансовые активы (Примечание 11)	203	-	14	-	217
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	(13 750)	(3 362)	-	-	(17 112)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(46 888)	(13 520)	130 581	-	70 173

22. Прочие операционные доходы

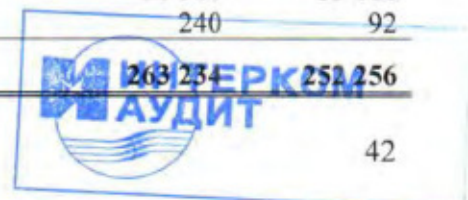
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Дооценка долгосрочных активов для продажи в пределах предыдущих уценок	1 176	-
Доходы от операций с привлеченными средствами	392	7 506
Штрафы, пени, неустойки полученные	142	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	93	90
Прочее	159	67
Итого прочие операционные доходы	1 962	7 663

23. Административные и прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	263 234	252 256
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	90 588	44 604
Связь	23 053	20 276
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	11 343	9 829
Страхование	9 647	7 230
Ремонт и эксплуатация основных средств	5 451	5 635
Списание стоимости материальных запасов	3 365	4 409
Охрана	3 260	2 668
Расходы от операций с размещенными средствами	3 021	-
Арендная плата по договорам операционной аренды	1 385	6 670
Обесценение долгосрочных активов для продажи	1 209	-
Реклама и маркетинг	291	419
Убыток от реализации кредитов	-	719
Убыток от выбытия имущества	-	2 605
Прочее	48 190	42 766
Итого операционные расходы	464 037	400 086

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Расходы на заработную плату и премии	206 654	199 146
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	56 340	53 018
Расходы на обучение	240	92
Итого расходы на содержание персонала	263 234	252 256



24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	76 067	50 768
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(42 273)	47 914
Расходы по налогу на прибыль за период	33 794	98 682

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в 2018 году 20%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	171 967	508 174
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018г.:20%)	34 393	101 635
Прочие невременные разницы	(599)	(2 953)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	33 794	98 682

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2018: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 30 июня 2019 г.	Изменение	За 31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Переоценка финансовых активов, относимая на капитал	5 660	(29 048)	34 708
- Начисленные процентные доходы и расходы	9	9	-
- Отражение финансовых гарантий	853	(27 541)	28 394
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	6 145	1 413	4 732
- Обесценение стоимости недвижимости	16 613	7	16 606
- Налоговые убытки	-	-	-
- Резервы	146 958	(5 094)	152 052
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(593)	593
- Прочее	2 409	567	1 842
Общая сумма отложенного налогового актива	178 647	(60 280)	238 927

24. Налог на прибыль (продолжение)

	За 30 июня 2019 г.	Изменение	За 31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (кроме переоценки, относимой на капитал)	8 458	(72 183)	80 641
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	438	(389)	827
- Амортизация основных средств	3 972	(933)	4 905
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 868	(73 505)	86 373
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	165 779	13 255	152 554
в том числе:			
- признанный непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 660	(29 048)	34 708
- признанный на счетах прибылей и убытков	160 119	42 273	117 846

25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	138 173	409 492
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	113 381	113 381
Прибыль (убыток) на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	1 218,66	3 611,65

26. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам.

За 30 июня 2019 года					
	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	874 955	206 250	1 081 205
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 245	19 000	-	-	44 245
Средства в других банках	-	-	1 360 506	-	1 360 506
Кредиты и авансы клиентам	2 027 662	2 839 437	-	-	4 867 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 934 763	-	6 934 763
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	89 727	20 961	-	-	110 688
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	165 779	165 779
Основные средства и НМА	-	-	-	602 217	602 217
Прочие активы	2 666	1 411	9 362	-	13 439
Итого активов	2 145 823	2 880 809	9 179 586	974 246	15 180 464
Обязательства					
Средства других банков	-	-	232 398	-	232 398
Средства клиентов	1 965 815	1 285 726	3 075 269	-	6 326 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	5	12	-	25
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	33 016	33 016
Прочие обязательства	179 725	95 148	253 728	-	528 601
Итого обязательств	2 145 548	1 380 879	3 561 407	33 016	7 120 850
Балансовая позиция	275	1 499 930	5 618 179	941 230	8 059 614

26. Сегментный анализ (продолжение)

За 31 декабря 2018 года

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	900 981	136 020	1 037 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 194	20 000	-	-	54 194
Средства в других банках	-	-	202 951	-	202 951
Кредиты и авансы клиентам	2 436 982	3 302 996	-	-	5 739 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	7 701 102	-	7 701 102
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	39 885	39 885
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	89 760	11 950	-	-	101 710
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	152 554	152 554
Основные средства и НМА	-	-	-	206 256	206 256
Прочие активы	22 847	13 055	34 364	-	70 266
Итого активов	2 584 306	3 348 001	8 839 398	534 715	15 306 420
Обязательства					
Средства других банков	-	-	459 445	-	459 445
Средства клиентов	2 369 025	1 353 729	3 045 891	-	6 768 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 357	13 918	31 316	-	69 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	1 755	1 775
Прочие обязательства	62 662	35 807	80 566	-	179 035
Итого обязательств	2 456 045	1 403 454	3 617 218	1 755	7 478 472
Балансовая позиция	128 261	1 944 547	5 222 180	532 960	7 827 948

26. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже приведена сегментная информация по распределению финансового результата.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года					
	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	321 006	187 624	289 070	-	797 700
Процентные расходы	(66 513)	(36 107)	(87 417)	-	(190 037)
Комиссионные доходы	97 553	41 991	-	-	139 544
Комиссионные расходы	(3 580)	(1 944)	(4 705)	-	(10 229)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(189 057)	5 546	2 078	-	(181 433)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	28 161	15 287	37 011	-	80 459
Затраты на персонал	(94 741)	(52 864)	(115 629)	-	(263 234)
Расходы по аренде, охрана	(1 626)	(883)	(2 136)	-	(4 645)
Налоги и сборы	(3 970)	(2 155)	(5 218)	-	(11 343)
Общехозяйственные расходы, реклама	(64 262)	(34 885)	(84 459)	-	(183 606)
Обесценение стоимости недвижимости	(1 209)	-	-	-	(1 209)
Налог на прибыль	-	-	-	(33 794)	(33 794)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	21 762	121 610	28 595	(33 794)	138 173

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года					
	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	254 161	250 871	310 362	-	815 394
Процентные расходы	(75 106)	(59 567)	(124 313)	-	(258 986)
Комиссионные доходы	86 482	53 782	-	-	140 264
Комиссионные расходы	(2 538)	(2 013)	(4 202)	-	(8 753)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	103 927	(34 947)	2 078	-	71 058
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	2 222	1 762	145 299	-	149 283
Затраты на персонал	(75 193)	(59 792)	(117 271)	-	(252 256)
Расходы по аренде, охрана	(2 708)	(2 148)	(4 482)	-	(9 338)
Налоги и сборы	(2 850)	(2 261)	(4 718)	-	(9 829)
Общехозяйственные расходы, реклама	(37 312)	(29 592)	(61 759)	-	(128 663)
Налог на прибыль	-	-	-	(98 682)	(98 682)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	251 085	116 095	140 994	(98 682)	409 492

27. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 30 июня 2019 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	705 641	375 564	-	1 081 205
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 245	-	-	44 245
Средства в других банках	1 360 506	-	-	1 360 506
Кредиты и авансы клиентам	4 867 099	-	-	4 867 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 459 527	1 475 236	-	6 934 763
Отложенный налоговый актив	165 779	-	-	165 779
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	110 688	-	-	110 688
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	602 217	-	-	602 217
Прочие активы	12 290	1 149	-	13 439
Итого активов	13 328 515	1 851 949	-	15 180 464
Обязательства				
Средства других банков	232 398	-	-	232 398
Средства клиентов	6 325 785	-	1 025	6 326 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-	25
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33 016	-	-	33 016
Прочие обязательства	528 157	-	444	528 601
Итого обязательств	7 119 381	-	1 469	7 120 850
Чистая балансовая позиция	6 209 134	1 851 949	(1 469)	8 059 614
Обязательства кредитного характера	903 257	-	-	903 257

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

27. Географический анализ (продолжение)

За 31 декабря 2018 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 705	17 296	-	1 037 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 194	-	-	54 194
Средства в других банках	202 951	-	-	202 951
Кредиты и авансы клиентам	5 739 978	-	-	5 739 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 222 538	2 478 564	-	7 701 102
Текущие требования по налогу на прибыль	39 885	-	-	39 885
Отложенный налоговый актив	152 554	-	-	152 554
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	101 710	-	-	101 710
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	206 256	-	-	206 256
Прочие активы	69 495	771	-	70 266
Итого активов	12 809 789	2 496 631	-	15 306 420
Обязательства				
Средства других банков	459 445	-	-	459 445
Средства клиентов	6 760 880	1 350	6 416	6 768 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 591	-	-	69 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 755	-	-	1 755
Прочие обязательства	179 035	-	-	179 035
Итого обязательств	7 470 706	1 350	6 416	7 478 472
Чистая балансовая позиция	5 339 083	2 495 281	(6 416)	7 827 948
Обязательства кредитного характера	1 312 448	-	-	1 312 448

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

28. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления основными банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, в том числе кредитного и рыночного, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

28.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Взысканные активы

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 9 011 тыс. руб. (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 9 238 тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетные даты в составе долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.

Кредитное качество средств в других банках и вложений в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами (до вычета резервов). В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Аaa. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Аaa до Вaa3. Финансовые активы с рейтингом ниже Вaa3 относятся к спекулятивному уровню.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

30 июня 2019 года	от А3 до Аaa	от Baa3 до Baa1	от Ba3 до Ba1	от B3 до B1	внутрен ний рейтинг российс ких агентст в	Нет внутреннег о и внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения	17 117	527 809	6 056	47 616	14 959	55	613 612
Средства в других банках	-	850 345	6 302	500 205	3 668	-	1 360 520
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 402 860	1 601 341	327 790	296 586	306 186	6 934 763
Итого	17 117	5 781 014	1 613 699	875 611	315 213	306 241	8 908 895

31 декабря 2018 года	от А3 до Аaa	от Baa3 до Baa1	от Ba3 до Ba1	от B3 до B1	внутрен ний рейтинг российс ких агентст в	Нет внутреннег о и внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения	23 813	533 806	10 263	155	17 960	17 872	603 869
Средства в других банках	-	-	200 079	-	3 932	100	204 111
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 097	2 790 360	3 556 063	750 539	243 277	318 766	7 701 102
Итого	65 910	3 324 166	3 766 405	750 694	265 169	336 738	8 509 082

28.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Основная задача Банка в процессе управления ликвидностью вовремя оценить тенденцию к ухудшению и принять соответствующие меры, разработанные в зависимости от глубины проблем с ликвидностью.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и в 2018 году Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2019 года						
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 081 205	-	-	-	-	1 081 205
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 245	-	-	-	-	44 245
Средства в других банках	1 360 506	-	-	-	-	1 360 506
Кредиты и авансы клиентам	110 648	450 100	175 403	4 090 869	40 079	4 867 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 934 763	-	-	-	-	6 934 763
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	165 779	165 779
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	110 688	-	-	110 688
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	602 217	602 217
Прочие активы	6 885	2 264	-	-	4 290	13 439
Итого активов	9 538 252	452 364	286 091	4 090 869	812 888	15 180 464
Обязательства:						
Средства других банков	232 398	-	-	-	-	232 398
Средства клиентов	4 495 878	1 370 085	452 774	8 073	-	6 326 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	25	-	25
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	33 016	-	-	-	33 016
Прочие обязательства	30 612	56 971	55 161	320 181	65 676	528 601
Итого обязательств	4 758 888	1 460 072	507 935	328 279	65 676	7 120 850
Чистый разрыв ликвидности	4 779 364	(1 007 708)	(221 844)	3 762 590	747 212	8 059 614
Совокупный разрыв ликвидности	4 779 364	3 771 656	3 549 812	7 312 402	8 059 614	-

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 037 001	-	-	-	-	1 037 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 194	-	-	-	-	54 194
Средства в других банках	202 951	-	-	-	-	202 951
Кредиты и авансы клиентам	81 894	254 994	371 186	5 030 896	1 008	5 739 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 701 102	-	-	-	-	7 701 102
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	39 885	-	-	39 885
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	152 554	152 554
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	101 710	-	-	101 710
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	206 256	206 256
Прочие активы	53 129	10 391	2 346	-	4 400	70 266
Итого активов	9 130 271	265 385	515 127	5 030 896	364 741	15 306 420
Обязательства:						
Средства других банков	459 445	-	-	-	-	459 445
Средства клиентов	4 842 427	1 094 425	671 804	159 990	-	6 768 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	69 536	-	55	-	69 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 755	-	-	-	1 755
Прочие обязательства	122 245	24 963	7 232	-	24 595	179 035
Итого обязательств	5 424 117	1 190 679	679 036	160 045	24 595	7 478 472
Чистый разрыв ликвидности	3 706 154	(925 294)	(163 909)	4 870 851	340 146	7 827 948
Совокупный разрыв ликвидности	3 706 154	2 780 860	2 616 951	7 487 802	7 827 948	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

28.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 30 июня 2019 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	1 360 506	-	-	-	-	1 360 506
Кредиты и авансы клиентам	110 648	450 100	175 403	4 000 869	40 079	4 867 099
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 019	498 033	837 404	5 589 307	-	6 934 763
Итого активы	1 481 173	948 133	1 012 807	9 680 176	40 079	13 162 368
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	232 398	-	-	-	-	232 398
Срочные средства клиентов	2 470 433	1 370 085	452 774	8 073	-	4 301 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	25	-	25
Обязательства по аренде	8 400	42 460	52 546	319 558	-	422 964
Итого обязательства	2 711 231	1 412 545	505 320	327 656	-	4 956 752
Процентный разрыв за 30 июня 2019 года	(1 230 058)	(464 412)	507 487	9 352 520	40 079	8 205 616

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	198 933	-	-	-	-	198 933
Кредиты и авансы клиентам	81 894	254 994	371 186	5 030 896	1 008	5 739 978
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112 693	968 444	472 162	6 147 803	-	7 701 102
Итого активы	393 520	1 223 438	843 348	11 178 699	1 008	13 640 013
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	459 318	-	-	-	-	459 318
Срочные средства клиентов	2 415 389	1 094 425	671 804	159 990	-	4 341 608
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	69 536	-	55	-	69 591
Итого обязательства	2 874 707	1 163 961	671 804	160 045	-	4 870 517
Процентный разрыв за 31 декабря 2018 года	(2 481 187)	59 477	171 544	11 018 654	1 008	8 769 496

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).

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	За 30 июня 2019 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	535 002	144 941	399 278	1 984	1 081 205
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 245	-	-	-	44 245
Средства в других банках	1 107 737	252 769	-	-	1 360 506
Кредиты и авансы клиентам	4 861 288	5 811	-	-	4 867 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 882 634	1 674 619	377 510	-	6 934 763
Отложенный налоговый актив	165 779	-	-	-	165 779
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	110 688	-	-	-	110 688
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	602 217	-	-	-	602 217
Прочие активы	12 290	909	240	-	13 439
Итого активов	12 322 403	2 079 049	777 028	1 984	15 180 464
Обязательства					
Средства других банков	232 398	-	-	-	232 398
Средства клиентов	6 091 643	174 598	60 569	-	6 326 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-	-	25
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33 016	-	-	-	33 016
Прочие обязательства	528 601	-	-	-	528 601
Итого обязательств	6 885 683	174 598	60 569	-	7 120 850
Чистая балансовая позиция	5 436 720	1 904 451	716 459	1 984	8 059 614
Обязательства кредитного характера	903 257	-	-	-	903 257

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2018 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	597 572	386 804	50 441	2 184	1 037 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 194	-	-	-	54 194
Средства в других банках	200 027	2 924	-	-	202 951
Кредиты и авансы клиентам	5 736 563	3 415	-	-	5 739 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 520 624	2 468 746	711 732	-	7 701 102
Текущие требования по налогу на прибыль	39 885	-	-	-	39 885
Отложенный налоговый актив	152 554	-	-	-	152 554
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101 710	-	-	-	101 710
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	206 256	-	-	-	206 256
Прочие активы	69 495	771	-	-	70 266
Итого активов	11 679 403	2 862 660	762 173	2 184	15 306 420
Обязательства					
Средства других банков	320 473	138 972	-	-	459 445
Средства клиентов	6 508 334	206 715	53 597	-	6 768 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	55	69 536	-	-	69 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 755	-	-	-	1 755
Прочие обязательства	179 035	-	-	-	179 035
Итого обязательств	7 009 652	415 223	53 597	-	7 478 472
Чистая балансовая позиция	4 669 751	2 447 437	708 576	2 184	7 827 948
Обязательства кредитного характера	1 312 448	-	-	-	1 312 448

В целях регулирования валютного риска, связанного с увеличением балансовой длинной позиции по монетарным активам, номинированным в иностранной валюте, и, как следствие, повышением чувствительности прибыли к изменению курсов иностранных валют, Банк заключает договоры однодневных валютных свопов с другими кредитными организациями со сроком исполнения «на следующий день» по фиксированному обменному курсу, установленному Банком России (Примечание 29).

В таблице ниже приведена информация валютных позиций по производным финансовым инструментам.

	За 30 июня 2019 г.		За 31 декабря 2018 г.	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Позиция по производным финансовым инструментам	(1 451 921)	(726 356)	(2 386 977)	(707 115)

29. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Руководству Банка не известно о каких-либо прочих судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

За 30 июня 2019 года сформирован оценочный резерв по претензии АО "РЭМ" о возмещении эксплуатационных расходов, связанных с обслуживанием арендованного Банком помещения, в сумме 10 308 тыс. руб. По состоянию за 30 июня 2019 год АО "РЭМ" судебная процедура не инициирована.

В течение 2018 года Банк формировал оценочные резервы по иску ГУП "РЭМ" о взыскании задолженности по договору аренды на период до получения решения по апелляционной жалобе. После отказа в апелляции задолженность была полностью выплачена Банком ГУП "РЭМ".

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 15). В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Финансовые гарантии предоставленные	370 420	1 398 928
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 687)	(125 253)
Обязательства по предоставлению кредитов	561 176	39 795
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24 652)	(1 022)
Итого обязательства кредитного характера	903 257	1 312 448

Ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(8 260)	-	(116 993)	(125 253)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	4 573	-	116 993	121 566
Резерв за 30 июня 2019 года по финансовым гарантиям	(3 687)	-	-	(3 687)

29. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(5 813)	(22 789)	-	(28 602)
<i>Переводы в Этап 1</i>	(972)	972	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	4 878	(4 878)	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	(13 750)	(3 362)	-	(17 112)
<i>Резерв за 30 июня 2018 года по финансовым гарантиям</i>	(15 657)	(30 057)	-	(45 714)

Информация о качестве финансовых гарантий представлена ниже.

За 30 июня 2019 года обязательства по финансовым гарантиям включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как низкий.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 209 206	-	-	1 209 206
<i>Средний кредитный риск</i>	72 330	-	-	72 330
<i>Повышенный кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	117 392	117 392
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	-	-
<i>Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2018 года</i>	1 281 536	-	117 392	1 398 928

Ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(1 022)	-	-	(1 022)
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	(23 630)	-	-	(23 630)
<i>Резерв за 30 июня 2019 года по финансовым гарантиям</i>	(24 652)	-	-	(24 652)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, резерв по обязательствам по предоставлению кредитов не формировался.

Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

29. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	За 30 июня 2019 г.			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой:				
продажа долларов США	1 451 221	(1 450 739)	1 182	-
продажа евро	731 978	(732 543)	1 006	-
покупка евро	7 182	(7 180)	-	(11)

	За 31 декабря 2018 г.			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой:				
продажа долларов США	2 386 977	(2 382 841)	4 136	-
продажа евро	707 115	(707 199)	-	(84)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

30 июня 2019 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 734 184	200 579	-	6 934 763
Итого	6 734 184	200 579	-	6 934 763

Торги по облигациям АО "ВЭБ-лизинг" - RU000A0JRUY7; МИНФИН КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ - RU000A0JWXF0 и ПАО "МРСК Центра" - RU000A0ZZ1Y7 за 30 июня 2019 года не соответствовали критериям активного рынка, в связи с чем справедливая стоимость данных бумаг была отнесена к Уровню 2 иерархии.

Справедливая стоимость указанных финансовых инструментов была определена с использованием методики, в которой все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

31 декабря 2018 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 701 102	-	-	7 701 102
Итого	7 701 102	-	-	7 701 102

В течение 2018 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в 2018 году Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

32. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Политика Банка в области управления капиталом соответствует политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в 2018 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

33. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики. Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

33. Оценка и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки.

Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 30.

Оценка срока аренды, МСФО (IFRS) 16 «Аренда». При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

34. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения промежуточной финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
29 августа 2019 г.

И.о. Генерального директора,
Председателя Правления
И.А. Волошин



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 63 листа
Евдоким / Е.В. Коротких





Всего прошито, пронумеровано,
скреплено печатью
283
283 (283) листа(ов).
Генеральный директор,
Уполномоченный Правления КБ "МИА"

И.А. Волошин

2019г.