

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)

за 2015 год

ООО «Интерком-Аудит»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Акционерам КБ «МИА» (АО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Сокращенное наименование: КБ «МИА» (АО)

Наименование на английском языке: Bank Joint Stock Company «Moscow Mortgage Agency»; Bank JSC MMA

Место нахождения: Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739051130

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»)

Наименование на иностранном языке: Intercom-Audit LLC

Место нахождения: 119330, г. Москва, ул. Мосфильмовская, д.43/40, помещение II, комната 7

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1137746561787

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11301050981

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее годовой бухгалтерской отчетности) КБ «МИА» (АО) (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность КБ «МИА» (АО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств на 01.01.2016 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Служба финансового анализа и управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 01.01.2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2016 года функционирует система по предоставлению и рассмотрению отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой финансового анализа и управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы финансового анализа и управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2016 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных в соответствии с внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, содержащие в том числе предлагаемые меры по устранению недостатков, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой финансового анализа и управления рисками.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

По результатам проведенных процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «МИА» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, за исключением организации внутреннего контроля и системы управления рисками в части управления кредитным риском, что повлекло досоздание в 2016 году резерва на возможные потери по ссудам в размере 351350 тыс. руб. по ссудной задолженности, отраженной в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на 01.01.2016 г.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе «Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 г.:

По требованию Регулятора Банком в 1-м квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 351350 тыс. руб., что существенным образом не отразилось на величине капитала Банка, не привело к нарушению обязательных нормативов и не повлияло на способность Банка выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. По мнению руководства Банка, данное событие не оказало существенного влияния на допущение о непрерывности деятельности Банка.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

07 апреля 2016 г.

Банковская отчетность

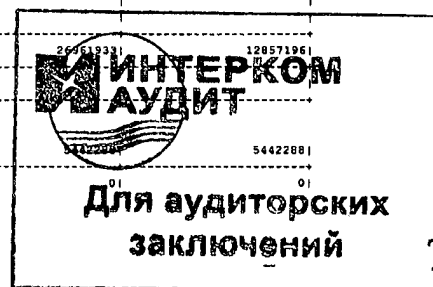
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (финала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	52897303	3344

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1	559898	50252
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	91169	171328
12.1	Обязательные резервы	3.1	44685	31505
13	Средства в кредитных организациях	3.1	3687187	487471
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	3.2	18513994	18091660
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	10830764	995332
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		111760	48562
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	475894	308760
111	Прочие активы	3.5	291928	195602
112	Всего активов		34562594	20348967
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1000000	1800000
114	Средства кредитных организаций	3.6	135000	0
115	Средства клиентов, не включенных в кредитные организации	3.7	17366857	5397480
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных кредитополучателей	3.7	724396	2321591
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства	3.8	8130302	5494847
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Отложенное налоговое обязательство	4.3	57058	0
120	Прочие обязательства	3.9	223777	117395
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		489391	474841
122	Всего обязательств			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	3.10		
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров			



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		2718702	2054427
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		583941	256024
11.2	от суда, предоставленного клиентам, не являющимся кредитными организациями		1678830	1729371
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		455931	69032
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		1747186	783802
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		356160	129307
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		429872	127855
12.3	по выданным долговым обязательствам		961154	526660
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		971516	1270625
14	Изменение резерва на возможные потери по судам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	14.1	-940307	-123184
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	14.1	-11562	1501
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		31209	1147441
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-455
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		18535	-2058
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-862500	32764
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1341300	4811
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы		202769	73990
113	Комиссионные расходы		21329	12005
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14.1	-15907	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	14.1	7807	-42454
117	Прочие операционные доходы		692801	27618
118	Чистые доходы (расходы)		771164	1229652
119	Операционные расходы	14.2		754576
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		104172	132513
121	Возмещение (расход) по налогам	14.3		622063
122	Прибыль (убыток) после налогообложения			



123	Взносы на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:			01	01
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов			01	01
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			01	01
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			574381	622063

Генеральный директор, Председатель Совета директоров

Гриб С.А.

Главный бухгалтер

Богнев В.Ю.

Исполнитель
Телефон: 380-30



Выполненная отчетность	
Мои черновики	Мои кредитные организации (Фирма)
по ОКЕДО	по ОКЕДО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145286565000	152597303
	3346

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ.
ВЕЛИЧИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СЛУЖБЫ И ИЛИИ АКТИВАМ
(ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ФОРМ)**

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организацией
Коммерческий Банк "Босновское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)
/ КБ "ИПА" (АО)

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

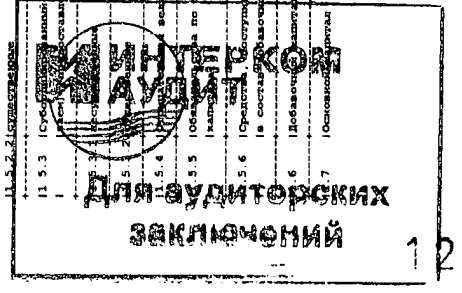
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / сокращение (-) на отчетный период	Длинные на начало отчетного года	6
1	2	3	4	5	6	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		7512680.01	33611.01	7479069.01	
1.1.1	Источники базового капитала:					
1.1.1.1	Уставный капитал, вклад, в том числе, сформированный:		7587074.01	622062.01	6965012.01	
1.1.1.1.1	облигационный капитал (долгов)		5442288.01		5442288.01	
1.1.1.2	Прочие субординированный акции		0.01		0.01	
1.1.1.2.1	доход		502719.01		502719.01	
1.1.1.2.2	резервы		109281.01	31103.01	78178.01	
1.1.1.2.3	резервы на покрытие убытков		1532786.01	590559.01	941827.01	
1.1.1.2.4	Прочие		1532786.01	590559.01	941827.01	
1.1.1.4	Источники базового капитала:		0.01		0.01	
1.1.1.4.1	Уменьшение источников базового капитала:		74394.01	74200.01	194.01	
1.1.1.4.2	Источники базового капитала:		68.01	29.01	39.01	
1.1.1.4.2.1	Источники базового капитала:		0.01		0.01	
1.1.1.4.2.2	Облигационный капитал		0.01		0.01	
1.1.1.4.2.3	Собственный капитал (доли), выкупленные у акционера		0.01		0.01	



ЗАКЛЮЧЕНИЙ

1.2.4	Убытки	74225 01	74225 01	0.01
1.2.4.1	Прямых лет	0.01		0.01
1.2.4.2	Текущего года	74225 01	74225 01	0.01
1.2.5	Известия в капитал финансовых организаций:	0.01		0.01
1.2.5.1	Искусственные	0.01		0.01
1.2.5.2	Существенные	0.01		0.01
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма опциональных капиталовых активов	0.01		0.01
1.2.6	Юридические величины добавочного капитала	101.01	-54.01	155.01
1.2.7	Юридическая по приобретению источников базового капитала	0.01		0.01
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.01		0.01
1.3	Базовый капитал	7512680 01	547862 01	6964818 01
1.4	Источники добавочного капитала:	0.01		0.01
1.4.1	Уставный капитал, сформированный приватизированными акциями, вето, в том числе:	0.01		0.01
1.4.1.1	Капиталовый с соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственного имущества Банка Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.01		0.01
1.4.2	Эмиссионный доход			
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный (заян) без ограничения срока привацерии	0.01		0.01
1.5	Показатели, учитываемые источниками добавочного капитала	101.01	-54.01	155.01
1.5.1	Вложения в собственные приватизированные акции	0.01		0.01
1.5.2	Известия в капитал финансовых организаций:	0.01		0.01
1.5.2.1	Искусственные	0.01		0.01
1.5.2.2	Существенные	0.01		0.01
1.5.3	Средства в оплату (депозит, заем, облигационный (заян) от финансовых организаций	0.01		0.01
1.5.4	Средства в оплату (депозит, заем, облигационный (заян) от финансовых организаций	0.01		0.01
1.5.5	Облигационный кредит (депозит, заем, облигационный (заян) от финансовых организаций	0.01		0.01
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.01		0.01
1.5.7	Добавочный капитал	0.01		0.01
1.5.8	Юсиковый капитал	7512680 01	547862 01	6964818 01



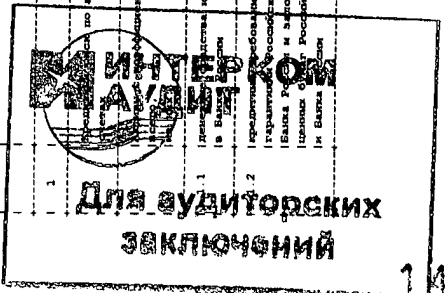
1.10.4	Прямые вложения в строительство, приобретение и приобретение основных средств над ступенчатыми источниками основного и дополнительного капитала				0.01					0.01
1.10.5	Прямые вложения в строительство, приобретение и приобретение основных средств над ступенчатыми источниками основного и дополнительного капитала				0.01					0.01
1.11	Дополнительный капитал				0.01					0.01
2	Активы, выделенные по уровню риска (исч.руб.)	X				X			X	
2.1	Необходимо для определения достаточности базового капитала				36626379.01				13171662.01	23454717.01
2.2	Необходимо для определения достаточности основного капитала				36626379.01				13171662.01	23454717.01
2.3	Необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)				36626379.01				13171662.01	23454717.01
3	Достаточность капитала (процент)		X							
3.1	Достаточность базового капитала				20.51		X			29.71
3.2	Достаточность основного капитала				20.51		X			29.71
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)				20.51		X			31.91

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).
 <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительном мерке по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).
 <3> Федеральный закон от 27 сентября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308)

тыс.руб.

Раздел 2 Сведения о валютном кредитном, операционном и рыночном рисках, нормативных капиталах подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Сумма активов (инструментов)	Сумма активов (инструментов)	Сумма активов (инструментов)	Сумма активов (инструментов)	Сумма активов (инструментов)	Сумма активов (инструментов)	Сумма активов (инструментов)	Сумма активов (инструментов)	Сумма активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	19873000	18519322	12372186	18516652	15314543							
	37510671	37510671	01	12615801	12615801							
	37510671	37510671	01	12615801	12615801							
	01	01	01	01	01							



Строки	Пояснений	на отчетную дату	начало отчетного года
1	2	3	4
17	(Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	13447681 01	1441287 01
17.1	Противный риск, всего, в том числе:	1050667 31	115303 01
17.1.1	Общий	100708 01	8159 01
17.1.2	Специальный	949959 31	107144 01
17.2	Финансовый риск, всего, в том числе:	0 01	0 01
17.1.1	Общий	0 01	0 01
17.1.2	Специальный	0 01	0 01
17.3	Кредитный риск	314939 41	0 01

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Присвоен (+) / списан (-) за отчетный период	тыс. руб.	
					Данные на начало отчетного года	Данные на конец года
1	2	3	4	5	6	
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		15278071	372593		11552141
11.1	По ссудам, ссудам и приравненным к ним задолженностям					
11.2	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		13821821	3676171		10145651
11.3	По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются документарно, (не удостоверяемыми кредитными бумагами Банка России, отраженными на внебалансовых счетах)		966861	35211		931651
11.4	Под операции с реализацией офшорных зон		489391	14551		474841
			01			01

Таблица 4. Информация о поправках финансового результата

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, на один квартал (на два квартала) от отчетной	Значение на дату, от отчетной	Значение на дату, от отчетной	Значение на дату, от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	
16	Особо значимый тыс. руб.		7512680 01	7525765 01	7290473 01		6939637 01
	Величина финансовых активов и внебалансовых требований (под риском) для расчета показателя финансового результата, тыс. руб.		36347182 01	37258021 01	22788055 01		26742717 01



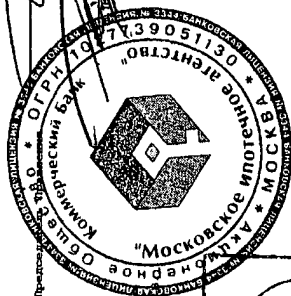
13	Показатель финансового результата по Балансу III, процент	16	20.71	23.01	32.11	25.91
----	---	----	-------	-------	-------	-------

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

1. Формирование (погашение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4010509, в том числе вследствие:

- 1.1. начисл. ссуд 856478;
 - 1.2. изменение качества ссуд 152520;
 - 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1444;
 - 1.4. иных причин 3000067;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3642892, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 572690;
 - 2.2. погашен. ссуд 295145;
 - 2.3. изменение качества ссуд 703243;
 - 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1163;
 - 2.5. иных причин 2070651.

Генеральный директор, Председатель
 Главный бухгалтер
 Гриб С.А.
 Бегина В.В.



Исполнитель: Волосина А.
 Телефон: 380-30-47



**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений**

Банковская отчетность

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

О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И

(публикуемая форма)

на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	20.5	29.7
2	Норматив достаточности основного капитала (банка) (Н1.2)		6.0	20.5	29.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	20.5	31.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	31.7	86.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	110.2	143.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	64.7	73.7
8	Норматив максимального размера риска по одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6)		25.0	22.6	14.5
			Максимальное	Максимальное	Максимальное
			100.0	1.0	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	185.4	87.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшо 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		100.0	0.0	110.4

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

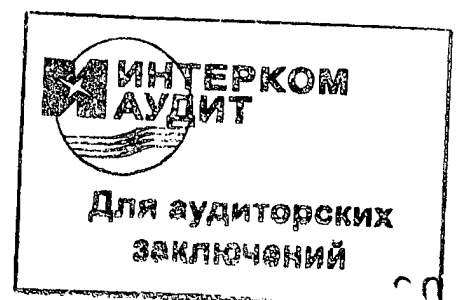
Номер	Наименование показателя	Номер
-------	-------------------------	-------



n/n	пояснения	Сумма
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерской балансом (публикуемая форма), всего	34562594
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы	не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	7259
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1928269
7	Прочие поправки	150940
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	36347182

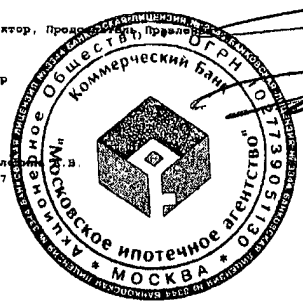
Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер	Сумма
n/n		пояснения	
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		34411823.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, причисляемых к уменьшению величины источника основного капитала		169.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	34411654.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		7259.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		7259.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0



13	Поправка на величину неточности денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1928269.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1928269.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		7512680.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		36347182.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Вазелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	20.7

Генеральный директор, Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Исполнитель Волков В.В.
 Телефон: 380-30-47



[Handwritten signature]
 Гриб С.А.
[Handwritten signature]
 Ветнев В.Ю.
 м.п.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКЛО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206565000	52597303	3344

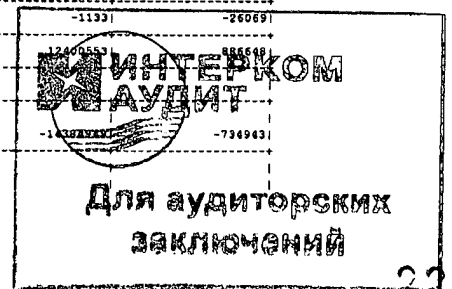
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Кооперативный Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)
/ КВ "ИИД" (АО)

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до измененной в операционных активах и обязательств, всего, в том числе:		-391682	745917
1.1.1	проценты полученные		2539346	2025162
1.1.2	проценты уплаченные		-1628543	-792400
1.1.3	комиссии полученные		199228	73921
1.1.4	комиссии уплаченные		-21235	-12005
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	-455
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-862500	32764
1.1.8	прочие операционные доходы		68644	27606
1.1.9	операционные расходы		-587547	-464979
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-99075	-143697
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		12792235	140731
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-13180	39015
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	161
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-999849	-3260213
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11835	-89946
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-800000	800000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		134839	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11908655	2676748
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		2564738	1180
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1133	-26069
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			
2	Чистые денежные средства, получаемые от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-134943	-734943
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			



	в налички для продажи"		5254530	195667
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.4	-216435	-33639
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		12243	17981
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-9334611	-554934
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставной капитал		0	0
13.2	Приобретение собственными акциями (долей), выкупленными у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		550081	37430
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3616023	369144
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		677546	308402
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	4293569	677546

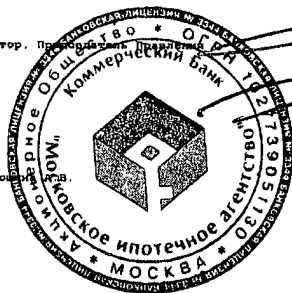
Генеральный директор, Пр. 380-30-47

Гриб С. А.

Главный бухгалтер

Беглов В. Ю.

Исполнитель: Володина
Телефон: 380-30-47



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)
за 2015 год.**



Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество) (далее Банк) по состоянию на 01.01.2016, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно) по состоянию на 01.01.2016 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

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

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

1. Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (далее Банк) осуществляется на основании лицензии № 3344 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Банком России 03 июня 2013 года. Банк также имеет лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №3344, выданную Центральным Банком Российской Федерации 30 мая 2012 года. Обе лицензии бессрочные.

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

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

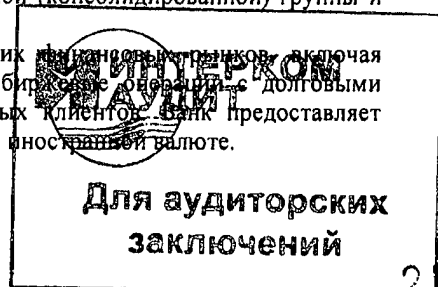
По состоянию на 01.01.2016 года у Банка на территории Российской Федерации открыто два внутренних структурных подразделения:

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

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2016 Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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



Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2016 г. составила 298 человек (на 01.01.2015 г. – 193 человека).

Единственным акционером Банка является город Москва в лице Департамента имущества города Москвы. В 2015 году изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

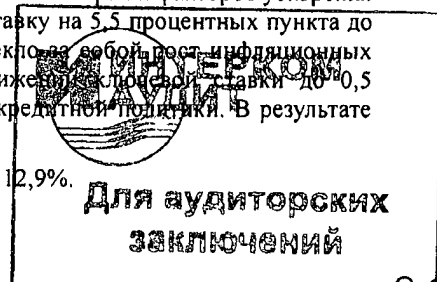
Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.



Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Рейтинги Банка

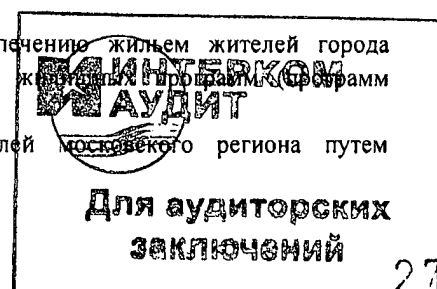
Банку присвоен кредитный рейтинг одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств: Moody's и российского Национального Рейтингового Агентства (НРА). Рейтинги международных рейтинговых агентств основаны на данных индивидуальной финансовой отчетности КБ «МИА» (АО), подготовленной по международным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

Банку присвоены следующие рейтинги: Moody's – долгосрочный кредитный рейтинг «Вa3» (прогноз стабильный); НРА: рейтинг кредитоспособности КБ «МИА» (АО) на уровне «AA+» по национальной шкале с учетом рейтинга поддержки от акционера - города Москвы - на уровне «RS2». Рейтинг stand-alone присвоен на уровне «А-».

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

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

- выполнение планов Правительства Москвы по обеспечению жильем жителей города Москвы, приобретающих жилье в рамках городских жилищных программ (программ социального ипотечного кредитования);
- содействие улучшению жилищных условий жителей московского региона путем предоставления ипотечных кредитов;



- внедрение клиентоориентированного подхода в предоставлении банковских услуг, направленного на расширение клиентской базы;
- участие в реализации программ Правительства Москвы в виде целевого финансирования корпоративных клиентов;
- обеспечение финансовой поддержкой предприятий строительного комплекса московского региона;
- развитие сотрудничества с АИЖК и АФЖС;
- постоянный рост чистой прибыли Банка.

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

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

В 2015 году прибыль Банка составила 57 438 тыс. руб. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали:

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московской области.

В 2015 году произошли следующие основные события, повлиявшие на деятельность Банка:

- Банк полностью выполнил свои обязательства, связанные с обслуживанием собственных облигаций Банка по оплате купонов.
- Банк продолжил работу по диверсификации деятельности. Кредитный портфель физических лиц за 2015г. уменьшился на 20,10 %, юридических лиц - на 6,65 %. Портфель ценных бумаг вырос в 9 раз.

По требованию Регулятора Банком в 1-м квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 351350 тыс. рублей, что существенным образом не отразилось на величине капитала Банка, не привело к нарушению обязательных нормативов и не повлияло на способность Банка выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. По мнению руководства Банка, данное событие не оказало существенного влияния на допущение о непрерывности деятельности Банка.

В соответствии с рекомендацией Совета директоров КБ «МИА (АО)» (протокол № 4 от 11 июня 2015 года) Общим собранием акционеров было принято решение распределить часть прибыли, полученной Банком по итогам 2014 года, в сумме 310 945 051 рубль 28 копеек в фонды накопления, социально-экономического развития и в резервный фонд. Вопрос о распределении оставшейся части прибыли в размере 311 117 464 рубль 00 копеек, а также о выплате дивидендов по обыкновенным акциям КБ «МИА» (АО) за 2014 год рассмотреть на следующем внеочередном Общем собрании акционеров КБ «МИА» (АО).

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка в отчетном году до 25 сентября 2015 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Бондаренко Глеб Валериевич	0
Миронова Ирина Васильевна	0

МИА АУДИТ

Для аудиторских
заключений

Кулина Наталья Михайловна	0
Родригес Бермудес Елена Викторовна	0
Макашин Павел Анатольевич	0
Полторац Григорий Витальевич	0
Валяев Дмитрий Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Бондаренко Глеб Валериевич	0

Персональный состав Совета директоров Банка в отчетном году с 25 сентября 2015 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Гаман Максим Федорович	0
Миронова Ирина Васильевна	0
Кулина Наталья Михайловна	0
Родригес Бермудес Елена Викторовна	0
Макашин Павел Анатольевич	0
Полторац Григорий Витальевич	0
Валяев Дмитрий Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Гаман Максим Федорович	0

В 2015 году иных изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Генерального директора Банка) в отчетном году до 20 апреля 2015 г., – Корьевкин Владимир Геннадьевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

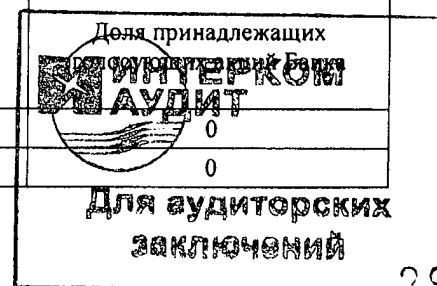
Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Генерального директора Банка) в отчетном году с 20 апреля 2015 г., – Гриб Сергей Алексеевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году до 18 апреля 2015 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Корьевкин Владимир Геннадьевич	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0
Маркус Юлия Александровна	0
Вандыш Сергей Сергеевич	0

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 18 апреля 2015 г. до 20 апреля 2015 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Корьевкин Владимир Геннадьевич	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0



Маркус Юлия Александровна	0
---------------------------	---

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 20 апреля 2015 г. до 20 мая 2015 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Гриб Сергей Алексеевич	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0
Маркус Юлия Александровна	0

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 20 мая 2015 г. до 31 декабря 2015 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Гриб Сергей Алексеевич	0
Курков Дмитрий Борисович	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0
Маркус Юлия Александровна	0

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 31 декабря 2015 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Гриб Сергей Алексеевич	0
Курков Дмитрий Борисович	0
Маркус Юлия Александровна	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0
Князев Максим Геннадиевич	0

В 2015 году иных изменений в составе Правления Банка не было.

Сведения о корпоративном секретаре

Князев Максим Геннадиевич.

Наименование занимаемой должности: Начальник Юридической службы.

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

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

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

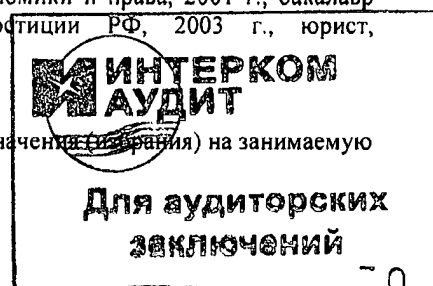
Дата фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность члена Правления: 31 декабря 2015 г.

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

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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



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

Сведения о заместителе корпоративного секретаря

Денисенко Дмитрий Вячеславович.

Наименование занимаемой должности: Заместитель начальника Юридической службы.

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

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

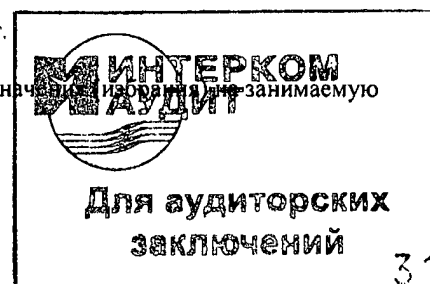
Сведения о профессиональном образовании: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский Государственный индустриальный университет», 2008 г., специальность юриспруденция, гражданско-правовая специализация, квалификация юрист.

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Институт экономики и предпринимательства», 2012 г., специальность финансы и кредит, специализация финансовый менеджмент, квалификация экономист.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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



Дата назначения (избрания) на должность	Дата увольнения (освобождения от занимаемой должности)	Наименование должности	Место работы	Описание служебных обязанностей
1	2	3	4	5
06.2011	10.2014	Заместитель начальника Юридической службы	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Правовое сопровождение деятельности банка
10.2014	05.11.2014	Референт отдела экспертной аналитики и мониторинга Департамента стратегического управления, государственных программ и инвестиционных проектов	Министерство экономического развития Российской Федерации	Выработка государственной политики и нормативно-правовое регулирование в сфере разработки и реализации государственных программ Российской Федерации
06.11.2014	по настоящее время	Заместитель начальника Юридической службы	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Правовое сопровождение деятельности банка
24.02.2015	по настоящее время	Заместитель Корпоративного секретаря	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Исполнение функций Корпоративного секретаря в отсутствие последнего

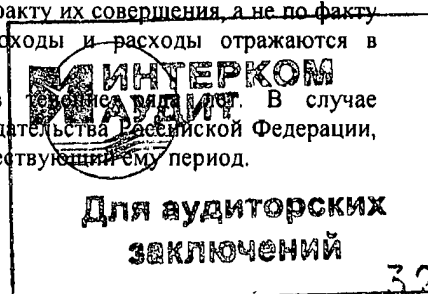
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2015 году:

- Применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка.
- Непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете 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.
- Применение принципов Учетной политики последовательно, в том числе в отношении аудита. В случае существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.



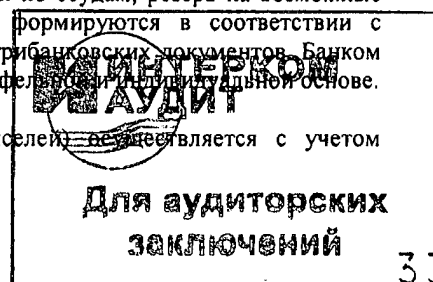
- Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.
- Полное и своевременное отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преимущество входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
- Открытость, доступность и достоверность отчетности.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца и на дату исполнения (получения) требования/обязательства, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.
 - Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором в счет исполнения обязательств по нему. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерием существенности является изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг на 20% и более.
- 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 в размере 100.000 рублей и более.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.
- 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 (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами офшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной основе.

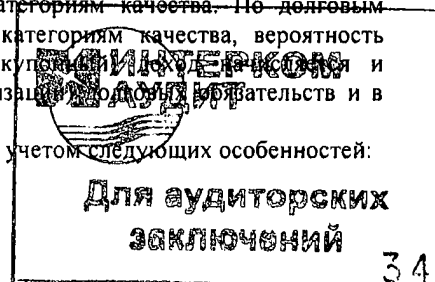
Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:



- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для перепродажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
 - 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 текущей (справедливой) стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца. В случае изменения на двадцать процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
 - Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 18 июля 2012 года №106н. Утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг: ценные бумаги являются котироваемыми на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, Расчетного центра, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

 - 1 уровень – котироваемые 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 котироваемыми 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 ТСС ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
 - Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
 - Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
 - Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
 - Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
 - Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг.
 - 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. Процентный (купонный) доход и дисконт отражается в бухгалтерском учете ежедневно/ при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.
- Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка осуществляется с учетом следующих особенностей:



- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и первоначальной стоимостью не ниже 40.000 рублей – в отношении средств электронно-вычислительной техники, 40.000 - в отношении прочих объектов. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по текущей (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией 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 ежегодно по состоянию на 1 января. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов о вводе/передаче в эксплуатацию. 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.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

По состоянию на 01 ноября 2015 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия касс Банка, включая все обособленные подразделения по состоянию на 01 января 2016 года.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений между фактическим наличием объектов учета и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», №474 «Расчеты по отдельным операциям», №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами, поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.



Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2015 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

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

В Учетной политике банка на 2016 год отражены следующие основные изменения:

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

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2015 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- доходы от начисленных процентов по корр. счету банка-корреспондента в размере 120 тыс. руб.;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на общую сумму 8188 тыс. руб.;
- излишне начисленный налог на прибыль за 2015 год, согласно расчету за 4 квартал 2015 года на сумму 111 760 тыс. руб.;
- возврат излишне начисленных процентов по вкладу физического лица за период с 01.07.2015 г. по 31.12.2015 г. в размере 2 221 тыс. руб.;
- начислен отложенный налог на прибыль на отложенный налог на прибыль по расчету за 2015 год в размере 68 020 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

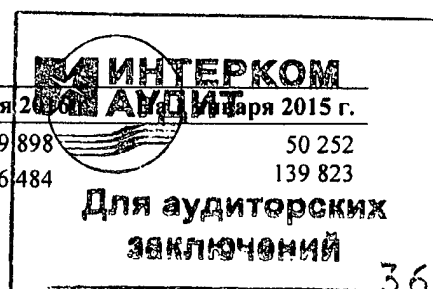
3.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Наличные денежные средства
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)

На 1 января 2015 г.

559 898 50 252
46 484 139 823



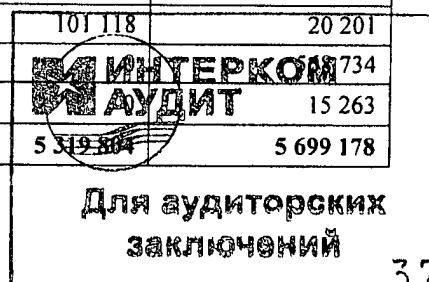
Корреспондентские счета в банках	1 376 695	487 347
- Российской Федерации	767 788	487 347
- других стран	608 907	0
Прочие размещения в финансовых учреждениях	2 310 492	124
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 293 569	677 546

3.2 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	4 750 000	2 640 000
депозиты Банка России	3 100 000	1 040 000
Векселя кредитных организаций	2 159 725	1 182 081
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 319 804	5 699 178
Кредиты юридическим лицам – резидентам	5 319 804	5 699 178
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	7 644 600	9 541 934
Потребительские кредиты	344 024	424 478
Ипотечные кредиты	7 300 576	9 117 456
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	19 874 129	19 063 193
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 360 135	971 533
Итого чистая ссудная задолженность	18 513 994	18 091 660

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Добыча полезных ископаемых:	88 500	0
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	88 500	0
Обрабатывающие производства, из них:	988 677	220 000
целлюлозно-бумажное производство	0	0
химическое производство	0	0
производство прочих минеральных продуктов	218 677	220 000
производство транспортных средств и оборудования, из них	770 000	0
производство автомобилей	770 000	0
Производство и распределение электроэнергии	0	2 625
Строительство, из них:	1 072 124	2 085 928
строительство зданий и сооружений	1 072 124	1 221 030
Оптовая и розничная торговля	628 492	1 306 016
Операции с недвижимым имуществом	2 440 893	1 480 411
Транспортные услуги	101 118	20 201
Прочие виды деятельности	734	734
На завершение расчетов	15 263	15 263
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	5 319 804	5 699 178



Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	1 778 076	2 925 398
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	895

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

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	10 830 764	995 332
Облигации кредитных организаций	4 227 612	815 690
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	5 168 327	0
Прочие долговые обязательства	1 434 825	179 642
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	10 830 764	995 332

По состоянию на 1 января 2016 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2016 года по 2030 год, ставка купонного дохода варьируется от 5% до 17% в зависимости от выпуска (1 января 2015 года сроки погашения облигаций кредитных организаций от 2015 года до 2016 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 10,25% до 13,00% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2016 года муниципальных и корпоративных облигаций, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России не было.

По состоянию на 1 января 2016 года муниципальных и корпоративных облигаций, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с юридическими лицами, клиентами Банка не было.

По состоянию на 1 января 2016 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 347 542 тыс. руб. и облигации кредитных организаций справедливой стоимостью 523 030 тыс. руб. заблокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (по состоянию на 1 января 2015 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 172 607 тыс. руб. и облигации кредитных организаций справедливой стоимостью 180 038 тыс. руб. заблокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2016 года муниципальных облигаций, предоставленных в качестве обеспечения по привлеченным срочным депозитам кредитных организаций не было.

Банк в течение 2016 и 2015 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	здания ОС	Земля ВНОД	капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	115354	340	29146	8370	3336	194	308760



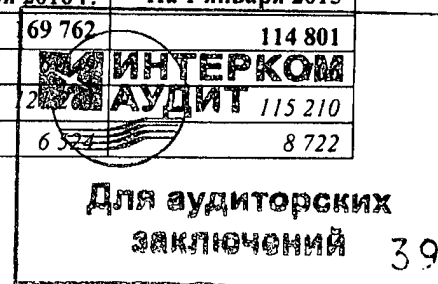
Поступления за год	-	-	162593	43645	10197		216435
<i>Переклассификация внутри групп</i>			(29146)	29146			
Выбытие за год			-	(12149)	18157		6008
Амортизационные отчисления за год	2680	-	-	15556	-	25	18261
Сформированный (восстановленный) резерв за год	-	78	-	-	24954	-	25032
Всего уменьшение стоимости за год	2680	78	-	3407	43111	25	49301
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	112674	262	162593	77754	122442	169	475894

тыс. руб.	здания ОС	Земля ВНОД	капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	118034	418	135	11988	161145	7	291727
Поступления год	-	-	29146	1992	18355	114	49607
Переклассификация внутри групп	-	-	-135	49	-	86	-
<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	2680	78	-	5659	24144	13	32574
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	2680	-	-	5548	-	13	8241
Выбытия за год	-	-	-	111	19714	-	19825
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	78	-	-	4430	-	4508
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	115354	340	29146	8370	155356	194	308760

По состоянию на 1 января 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в судебном порядке и по договорам отступного в общей сумме 198229 тыс. руб., (на 1 января 2015 г.: недвижимое имущество в размере 204076 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 78107 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. - 53154 тыс. руб.).

3.5 Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015
Финансовые активы, всего	69 762	114 801
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>		
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	20 524	115 210
<i>Пени по ссудной задолженности</i>	6 524	8 722



Расчеты по обслуживанию облигаций	0	48 467
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	55 008	6 040
Требования по оплате комиссии за выданные гарантии	2 985	11 737
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-15 644	-32 784
Резерв под пени по ссудной задолженности	-6 524	-42 697
Нефинансовые активы, всего	122 166	80 801
Предоплата по товарам и услугам	13 819	65 752
Авансовые платежи по налогам	657	872
Расходы будущих периодов	106 086	12 568
Прочие	3 696	8 988
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-2 092	-7 379
Итого прочие активы	291 928	195 602

3.6 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015
Привлеченные средства кредитных организаций по межбанковским операциям	135 000	0
Итого средства кредитных организаций	135 000	0

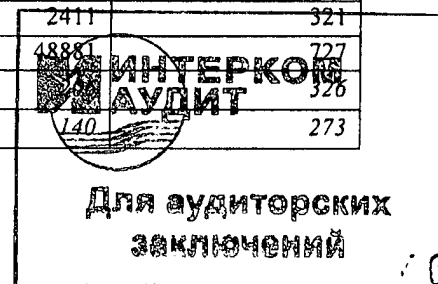
3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего,	591 554	2 182 071
Текущие/расчетные счета	341 554	34 072
Срочные депозиты	250 000	2 147 999
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	16 050 907	2 983 250
Текущие/расчетные счета	15 504 566	1 756 819
Срочные депозиты	546 341	1 226 431
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	724 396	232 159
Текущие/расчетные счета	64 323	196 215
Срочные депозиты	660 073	35 944
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 366 857	5 397 480

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Добыча полезных ископаемых	2411	321
Обрабатывающие производства, из них:	48881	727
химическое производство	140	326
текстильное и швейное производство		273



<i>производство прочее</i>	18849	10
<i>производство неметаллических изделий</i>	6	118
<i>производство автомобилей, прицепов и полуприцепов</i>	29594	0
<i>Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов</i>	86	
Производство и распределение электроэнергии	21247	17090
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	369	1135
Строительство, из них:	1839673	159111
<i>подготовка строительного участка</i>	24	
<i>строительство зданий и сооружений</i>	1839377	136917
<i>производство изоляционных работ</i>	249	
<i>производство отделочных работ</i>	23	22194
Оптовая и розничная торговля	849935	313180
Финансовая деятельность	11860727	154784
Операции с недвижимым имуществом	1015154	2841633
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	0	340377
Ипотечное кредитование	159948	889074
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0	86
Прочие виды деятельности	844116	447803
<i>Деятельность в области радиовещания и телевидения</i>	834648	
Физические лица и индивидуальные предприниматели	724396	232159
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 366 857	5 397 480


3.8 Выпущенные долговые обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015
Облигации	6 995 651	5 493 713
Векселя всего, в т.ч.	1 134 433	0
<i>Дисконтные векселя</i>	<i>1 050 000</i>	<i>0</i>
<i>Процентные векселя</i>	<i>84 433</i>	<i>0</i>
Обязательства по ценным бумагам к исполнению	218	1 134
Итого выпущенные долговые обязательства	8 130 302	5 494 847

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения дисконтных векселей от 01.2016 года до 09.2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 12,45% до 13,50% в зависимости от выпуска.

Погашены следующие выпуски облигаций Банка:

Выпуск	Государственный регистрационный номер и дата регистрации	Объем, млрд. рублей	Дата погашения
МИА-1	40103344В, 04.11.2002 г.	2,2	20.09.2012 г.



**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских заключений

4

МИА-2	40203344В, 14.06.2005 г.	1,0	09.08.2008 г.
МИА-3	40303344В, 18.01.2006 г.	1,5	23.02.2012 г.
МИА-6	40603344В 25.04.2008 г.	2,0	01.06.2009г. *
МИА-5	40503344В 25.04.2008 г.	2,0	17.07.2014 г.
МИА-4	40403344В 27.10.2007 г.	2,0	01.10.2015 г.

* Анулирован

В обращении находится 3 выпуска облигаций банка: выпуски БО-01, БО-02 и БО-03:

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконvertируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020103344В 28.12.2011 г.
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)	Дата размещения – 06.11.2013 г. Облигации 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)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.11.2016 г.

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконvertируемые 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	4В020203344В

Для аудиторских
заключений

ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	28.12.2011 г.
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)	Дата размещения – 20.03.2015 г. Облигации 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	07.03.2025 г.

3)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03
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.
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт. (в том числе 2 000 000 шт. – основной выпуск 2 000 000 шт. – дополнительный выпуск №1)
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. (в том числе 2 000 000 000 руб. – основной выпуск 2 000 000 000 руб. – дополнительный выпуск №1)
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Дата размещения: 06.06.2014 г. – основной выпуск 16.07.2015 – дополнительный выпуск Облигации 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)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	

6 купонных периодов



Для аудиторских
заключений

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 и 2014 годов.

3.9 Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	212 417	112 841
<i>Суммы, поступившие до выяснения</i>	<i>118</i>	<i>4024</i>
<i>ПКД начисленный по выпущенным облигациям и векселям</i>	<i>134 575</i>	<i>82090</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>77 724</i>	<i>26727</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	11 360	4 544
<i>Налоги к уплате</i>	<i>2 326</i>	<i>2 398</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>0</i>	<i>60</i>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>9 034</i>	<i>2086</i>
Итого прочие обязательства	223 777	117 385

3.10 Средства акционеров

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

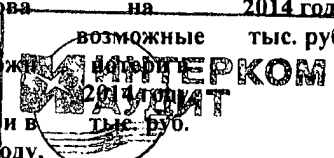
	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113381	5442288	113381	5442288
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	113381	5442288	113381	5442288

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2014 году,	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2014 году,	Изменение резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.



Для аудиторских заключений 44

тыс. руб.

Ссудная задолженность всего, в т.ч.	4 010 509	3 070 202	940307	1 187 916	1 069 608	118 308
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 928 453	2999708	928 745	1 164 577	1 039 981	124 596
Начисленные проценты по финансовым активам	78972	69866	9106	22 735	24 300	- 1 565
Пени по ссудной задолженности	3084	628	2456	604	5 327	-4 723
Ценные бумаги	20 307	4 400	15907	0	0	0
Прочие активы	264737	271 089	-6352	82 861	39 595	43 266
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	229806	231 261	-1 455	250 372	246 310	4 062
Всего за отчетный период	4 525 359	3 576 952	948 407	1 521 149	1 355 513	165 636
СПРАВОЧНО Списание кредитов за счет резерва	0	575 814	-575 814	0	0	0

4.2 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Расходы на заработную плату и премии	314515	301723
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	76574	54286
Расходы на обучение	1134	471
Прочие выплаты персоналу	2403	1869
Итого расходы на содержание персонала	394 626	358 349

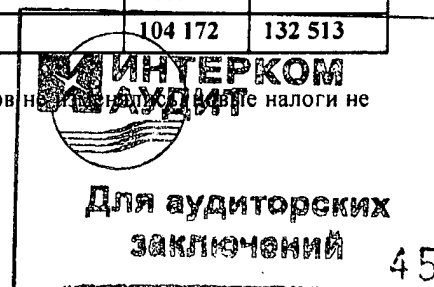
Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2015 году составила 96 тыс. руб. (2014 год: 121 тыс. руб.).

4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2015 и 2014 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	245	117468
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	68020	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	31343	11601
Расходы по налогу на имущество	3479	2749
Расходы по прочим налогам и сборам	1085	695
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	104 172	132 513

В течение 2015 и 2014 годов ставки налога на прибыль, других налогов и сборов не менялись, в течение отчетного периода налоги не вводились.



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

5.1 Политика и процедуры управления капиталом

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

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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

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

Перечень типичных присущих деятельности Банка рисков определяется утвержденной «Политикой по управлению банковскими рисками в КБ «МИА» (АО)». Для определения потребностей в капитале на покрытие рисков Банк выделяет для себя существенные риски и несущественные. В отношении каждого из существенных видов рисков Банк рассчитывает потребность в капитале под покрытие риска с учетом планов по развитию бизнеса. В отношении прочих (несущественных) видов риска Банк выделяет фиксированный процент от капитала под их покрытие на основе профессионального суждения.

Ежегодно Совет директоров Банка утверждает лимиты на приемлемые уровни по каждому виду риска (риск-аппетиты) и лимит на совокупный уровень риска (совокупный риск-аппетит), представляющие собой максимально возможные доли капитала, которые Банк может выделить под покрытие рисков для достижения своих стратегических целей.

В течение периода ВПОДК (календарный год) Служба финансового анализа и управления рисками оценивает риски Банка по установленным методикам и контролирует соблюдение лимитов по видам рисков и совокупный риск-аппетит. В 2015 году лимиты на приемлемые уровни рисков не нарушались.

Руководствуясь требованиями Положения Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» в течение 2014 и 2015 годов Банк осуществлял расчеты нормативов, характеризующих достаточность базового капитала Банка Н1.1 (минимально допустимое числовое значение 5,0%), основного капитала Банка Н1.2 (минимально допустимое числовое значение 6,0%) и достаточность собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (минимально допустимое числовое значение 10,0%).

В течение 2014 и 2015 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

5.2 Дивиденды

Дивиденды за 2014 год в 2015 году не выплачивались.



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

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

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

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

Ниже в таблице представлена информация о показателе финансового рычага за 4 квартал 2015 года.

Показатель	на 01.01.2016 г.	на 01.10.2015 г.
Основной капитал	7 512 680	7 525 765
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	36 347 182	32 725 821
Показатель финансового рычага	20,7	23,0

Значение показателя финансового рычага изменилось незначительно, уменьшение произошло на 2,3%. Данное уменьшение произошло в большей степени из-за увеличения доли долговых обязательств кредитных организаций и прочих долговых обязательств нерезидентов, а также средств перечисленных в клиринговую организацию, предназначенных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения. Как следствие, увеличился знаменатель показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.01.2016 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составляет 34 562 594,00 тыс. рублей, величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 34 411 654,00 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2016 и 2015 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

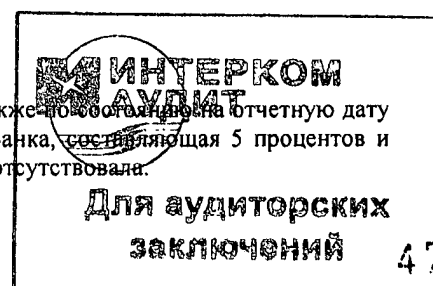
Ниже в таблице представлена информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	5 763	15 968

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2015 г.), а также по состоянию на отчетную дату (01.01.2016 г.) страновая концентрация активов и (или) обязательств Банка, составляющая 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно, отсутствовала.



Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление и контроль кредитного риска на уровне кредитного портфеля осуществляется посредством изучения и мониторинга значений и динамики ключевых показателей качества кредитного портфеля, определенных в Положении об управлении кредитным риском. Контролируется также максимально допустимый риск на одного заемщика.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском:

Полномочия Совета Директоров Банка.

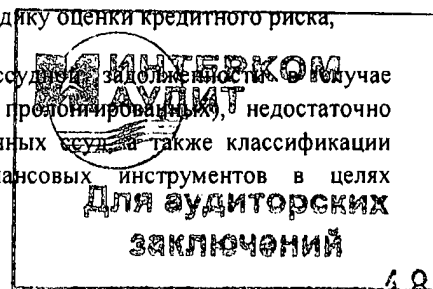
- оценка эффективности управления рисками, в том числе кредитным риском;
- определение предельно допустимого совокупного уровня рисков и приемлемого уровня рисков,
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе по управлению банковскими рисками;
- одобрение крупных сделок, сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (в рамках установленного законодательством, Уставом Банка, нормативными документами регуляторов и внутренними документами порядка одобрения таких сделок),
- иная компетенция, установленная Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:

- ввод в действие тарифов, утверждение стандартных (типовых) форм договоров, должностных инструкций и иных документов, используемых в Банке в соответствии с установленной компетенцией, в том числе правил ПОД/ФТ,
- осуществление на постоянной основе контроля за исполнением установленных правил и процедур в сфере управления кредитным риском,
- иная компетенция, установленная Уставом Банка;

Полномочия Правления Банка:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих методику оценки кредитного риска,
- определение порядка классификации (реклассификации) средств задолженности. В случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе переоформленных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных средств, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и небалансовых инструментов в целях



формирования резервов на возможные потери,

- обеспечение оперативного информирования Совета директоров обо всех значимых банковских рисках,
- регулярное проведение самооценки качества управления кредитным риском;
- другие полномочия, предусмотренные Уставом и Положением о Правлении Банка.

Полномочия Кредитно-финансового Комитета:

- утверждение параметров кредитных продуктов;
- утверждение лимитов, относящихся к компетенции Кредитно-финансового комитета;
- выработка решений о целесообразности и условиях предоставления кредитов и заключения иных сделок с учетом кредитных и иных рисков, возникающих при их реализации;
- определение конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками;
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности;
- иная компетенция, установленная Положением о Кредитно-финансовом комитете.

Полномочия Службы финансового анализа и управления рисками (СФАУР):

- сбор и обработка информации о состоянии показателей кредитного риска и ввод данных в информационную систему;
- оценка кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка управленческой отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

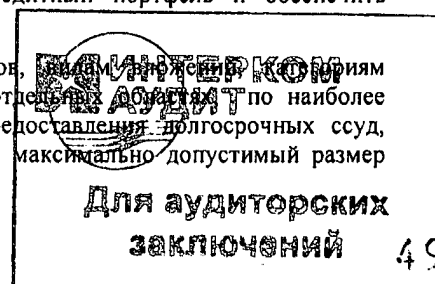
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль финансового состояния и качества обслуживания долга заемщиков с целью классификации/реклассификации ссуд;
- информирование СФАУР об изменении состояния показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога. Для целей снижения и ограничения кредитного риска Банком применяются следующие методы:

Лимитирование

Путем установления лимитов Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитных продуктов, видам и группам заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных направлениях 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 № 139-И.

Резервирование

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

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

Обеспечение обязательств

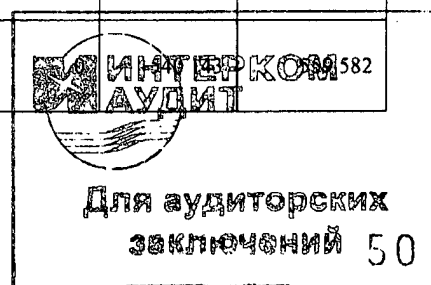
Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Виды принимаемого обеспечения определяются Кредитной политикой.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	1 529 856	1 545	300 226	318 236	909 849	1 105 868
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	1 479 186	0	300 000	314 793	864 393	1 056 748
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	50 670	1 545	226	3 443	45 456	49 120
2	Требования по получению % доходов, всего	19 651	636	9 389	506	9 120	12 800
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	14 798	0	8 531	0	6 267	9 392
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4 853	636	858	506	2 853	3 408
	Итого просроченных активов	1 549 507	2 181	309 615	318 742	918 969	1 118 668

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	604 096	19 766	415	383	583 532	603 305
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	559 582	19 439	0		582	



1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	44 514	327	415	383	43 389	43 723
2	Требования по получению % доходов, всего	33 666	542	404	187	32 533	32 784
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	30 347	0	0	0	30 347	30 347
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	3 319	542	404	187	2 186	2 437
	Итого просроченных активов	637 762	20 308	819	570	616 065	636 089

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 8,77% на 01.01.2016 г. и 6,68% на 01.01.2015 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	16774129	3841481	9187564	2166099	1355383	223602	1802991	1350901	1360135	123091	99518	943924	193602
1.1	кредитных организаций	3809725	3809725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	5319804	5600	1849709	1985310	1329751	149434	1563988	1125274	1134508	28397	49363	937314	119434
1.3	физических лиц	7644600	26156	7337855	180789	25632	74168	239003	225627	225627	94694	50155	6610	74168
2	Требования по получению % доходов, включая пени	127788	30107	52169	18567	17241	9704	x	x	21850	637	805	10704	9704
2.1	кредитных организаций	29924	29924	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	52120	31	17287	16465	17034	1303	x	x	12508	273	310	10622	1303
2.3	физических лиц	45744	152	34882	2102	207	8401	x	x	9342	364	495	82	8401
3	Справочно:	51257	6009	13989	600	6293	24238	26783	24207	24207	9	0	900	23298
3.1	Реструктурированные ссуды физических лиц с учетом требований по процентам	51257	6009	13989	600	6293	24238	26783	24207	24207	9	0	900	23298

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	18 023 193	3 498 875	13 129 503	753 833	6 424	634 558	1 066 344							
1.1	кредитных организаций	2 782 081	2 782 081	0	0	0	0	0							

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских заключений 51

1.2	юридических лиц	5 699 178	706 116	3 788 667	613 918	0	590 477	847 671	760 608	772 000	95 131	116 392	0	560 477
1.3	физических лиц	9 541 934	10 678	9 340 836	139 915	6 424	44 081	218 673	199 533	199 533	135 571	17 178	2 703	44 081
2	Требования по получению % доходов, включая пени	80 756	11 706	25 722	2 073	0	41 255	x	x	43 032	749	442	586	41 255
2.1	кредитных организаций	5 203	5 203	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	67 809	6 484	25 290	1 034	0	35 001	x	x	35 895	745	149	0	35 001
2.3	физических лиц	7 744	19	432	1 039	0	6 254	x	x	7 137	4	293	586	6 254
3	Справочно:	45 560	0	13 334	17 569	0	14 657	18 480	15 380	15 380	0	723	0	14 657
3.1	Реструктурированны е ссуды физических лиц	45 560	0	13 334	17 569	0	14 657	18 480	15 380	15 380	0	723	0	14 657

Удельный вес реструктурированных ссуд выданных физическим лицам в общем объеме ссуд составил 0,67% на 01.01.2016 г. и 0,48% на 01.01.2015 г.

Банк предлагает следующие формы реструктуризации:

1. Предоставление льготного периода, на время которого Заемщику снижается ежемесячный платеж по кредиту. Временное снижение ежемесячного платежа по кредиту возможно за счет предоставления отсрочки по оплате основного долга. Ежемесячный платеж по окончании льготного периода незначительно увеличится.

2. Увеличение срока кредита с целью снижения размера ежемесячного платежа. Срок кредита может быть увеличен с учетом ограничений предъявляемых к предельному возрасту Заемщика и максимальному сроку кредита, предусмотренному программой кредитования.

3. Предоставление льготного периода с одновременным увеличением срока кредита

Данный режим предполагает отсрочку по оплате основного долга с одновременным увеличением срока кредита.

4. Изменение порядка погашения задолженности по кредиту на определенный промежуток времени. В рамках данной возможности Заемщику может быть предоставлен специальный режим обслуживания кредита: сначала производится выплата суммы просроченного основного долга, затем – суммы просроченных процентов, далее – суммы начисленных штрафов и пеней.

Сведения о реструктурированных ссудах (физические лица)

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.16 (тыс. руб.)	на 01.01.15 (тыс. руб.)
2	Ссуды, всего, в том числе:	7 644 600	9 541 934
2.1	реструктурированные ссуды, всего:		
	Сумма	49 517	45 560
	кол-во	19	17
	доля в общей сумме активов, %	0,65	0.48
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	6 642	7 757
2.1.2	при снижении процентной ставки	10 902	12 164
2.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4	при изменении графика уплаты процентов и основного долга	30 719	25 639
2.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.1.6.	при изменении валюты кредита	1 254	0

После реструктуризации в отчетном периоде кредитов, предоставленных физическим лицам всеми заемщиками осуществляется погашение кредитов в соответствии с условиями реструктуризации к Кредитным договорам. Заемщиками соблюдается график платежей, оплата платежей осуществляются своевременно и в полном объеме. На текущий момент банк не видит угроз по погашению заемщиками задолженности по реструктуризированным кредитам.

Для аудиторских
заключений

**Сведения о реструктурированных ссудах
(юридические лица)**

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.16 (тыс. руб.)	на 01.01.15 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе	5 319 603	5 699 178
1.1.	реструктурированные ссуды всего		
	Сумма	1 410 256	163 358
	кол-во	9	3
	доля в общей сумме ссуд, %	45.3	2.9
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	174 310	143 918
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	1 935 946	19 440

Удельный вес реструктурированных ссуд, выданных юридическим лицам, в общем объеме ссуд составил 26,5 % на 01.01.2016 г. и 2,9% на 01.01.2015 г. Ссуды реструктурированы в связи с увеличением срока погашения кредита, изменением графика погашения ссуды и изменения срока оплаты процентов.

На 01.01.2016г. реструктурированные ссуды всего – 1 410 256 руб., в том числе:

При увеличении срока возврата ОД –
 - ООО «Брестская-15» - 92 316 тыс.руб.
 - ОАО «Зеленоградское РСУ» - 30 000 тыс.руб.
 - АО "Такси Москва" – 51 994 тыс.руб.

174 310 тыс. руб.

При изменении графика уплаты ОД -
 - ЗАО «РосЭнергоСтрой – 19 440 тыс. руб.
 - ООО "Монолит Центр" – 448 732 тыс. руб.
 - ЗАО "Центурион" – 367 779 тыс. руб.
 - ООО "Интерос" – 99 995 тыс. руб.

935 946 тыс. руб.

Прочие (изменение срока оплаты процентов)
 - ООО "НГС" – 300 000 тыс. руб.

На 01.01.2015г. реструктурированные ссуды всего – 163 358 руб., в том числе:

При увеличении срока возврата ОД –
 - ООО «Брестская-15» - 113 918 тыс. руб.
 - ОАО «Зеленоградское РСУ» - 30 000 тыс. руб.

143 918 руб.

При изменении графика уплаты ОД -
 - ЗАО «РосЭнергоСтрой – 19 440 тыс. руб.

В Банке создан и функционирует Кредитно-финансовый комитет, основной функцией которого является определение стратегии и конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками.



В целях минимизации кредитных рисков в Банке разработаны документы, определяющие процедуры оценки кредитных рисков для формирования резервов на покрытие возможных потерь. Кроме того, для управления кредитными активами, по которым в процессе кредитования возникли проблемы возврата основного долга или неплатежей по процентам за пользование кредитными средствами, разработаны технологические карты по работе с проблемными кредитами. С целью координации работы Банка с просроченной и проблемной задолженностью в Банке создана и функционирует Комиссия по работе с нестандартными активами. Основными задачами Комиссии являются: координация работ служб и подразделений Банка при работе с просроченной задолженностью физических и юридических лиц в случаях возникновения возможности урегулирования проблемной ссудной задолженности за счет предмета залога, а также разработка и осуществление мероприятий по работе с недвижимостью и иными активами, перешедшими в собственность Банка.

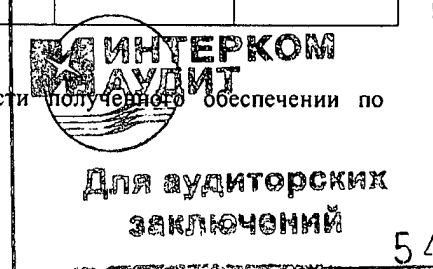
Ведение кредитных дел по каждому заемщику с выполнением и соблюдением процедур первоначальной и текущей оценки позволяет осуществлять ежемесячный анализ кредитного портфеля Банка.

Наличие вышеназванных документов, контролирующих органов и процедур, определяющих порядок кредитования клиентов, позволяет в процессе управления кредитными рисками наиболее эффективно обеспечивать соблюдение при кредитовании принципов срочности, возвратности и платности.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	84 433	0	84 433
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>		84433	0	84433
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	3 573 981	18 567 464	22 141 445
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	3573981	18545704	21119685
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	0	21760	21760
<i>Земля</i>	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	12 053 242	5 973 489	18 026 731
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0		1099465	1099465
<i>Земля</i>	0	62 044	27127	89171
<i>Залог имущественных прав</i>	0	900000	4766657	5666657
<i>Залог прав требования по договорам долевого участия</i>	0	3153098	0	3 153 098
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	1145292	0	1145292
<i>Транспортные средства</i>	0	40305	0	40305
<i>Прочие</i>	0	10	0	10
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	6 752 493	80240	6832733
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	15 711 656	24 540 953	40 252 609

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.



	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	581 568	20 805 793	21 387 361
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	581 568	20 778 666	21 360 234
<i>Земля</i>	0	0	27 127	27 127
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 800 000	15 237 747	7 021 155	24 058 902
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	0	69 208	69 208
<i>Залог имущественных прав</i>	0	4 090 383	6 772 654	10 863 037
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	1 203 532	58 613	1 262 145
<i>Имущество</i>	0	195 649	0	195 649
<i>Гарантии и поручительства</i>	1 800 000	9 748 183	120 680	11 668 863
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 800 000	15 819 315	27 826 948	45 446 263

Информация о сделках по уступке прав требований

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

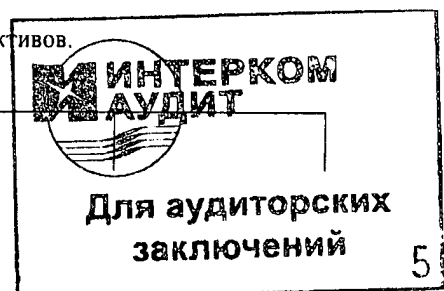
Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований ипотечным агентам, компаниям специального назначения (сделки секьюритизации), коллекторским агентствам, частным компаниям и лицам. В начале 2015 года Банком была предпринята попытка реализовать схему выдачи ипотечных жилищных кредитов клиентам-физическим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

Иные сделки уступки прав требований по розничным кредитам, в том числе специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования, в 2014 и 2015 годах не заключались.

Бухгалтерский учет указанных операций по уступке прав требований осуществлялся в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований был отнесен на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования в каждом случае являлась дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.
За 2015 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных	Балансовая стоимость уступленных требований
-------	------------------	---



	активов	Итого	в том числе 4 и 5 категории качества	Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
1	Ипотечные кредиты	7 000	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	-	-	-	-
2	Автокредиты	-	-	-	-
3	Потребительские кредиты	-	-	-	-
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	-	-	-	-
5	ИТОГО	7 000	0	0	0

За 2014 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	-	-	-	-
1.1	в том числе ипотечным агентам	-	-	-	-
2	Автокредиты	-	-	-	-
3	Потребительские кредиты	-	-	-	-
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-

В 1 квартале 2016 года Банк не планирует уступать ипотечным агентам, специализированным обществам, а также иным лицам ипотечные, потребительские и иные кредиты, выданные частным лицам.

Риск ликвидности

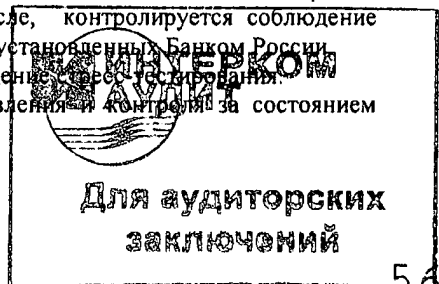
Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

Оперативный контроль уровня мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством. При этом также контролируется соблюдение предельного значения норматива мгновенной ликвидности, установленного Банком России.

Оперативный контроль уровня срочной ликвидности осуществляется Бухгалтерией, Казначейством, СФАУР и Службой по работе с корпоративными клиентами, осуществляющими взаимодействие в порядке, установленном внутренними документами Банка. При этом в том числе, контролируется соблюдение предельных значений нормативов текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Банком России.

СФАУР отвечает также за оценку риска потери ликвидности и проведение стресс-тестирования.

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



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

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

- оценка риска ликвидности методом коэффициентов (изучение динамики нормативов ликвидности, расчет результирующего значения по группе показателей оценки ликвидности) и определение уровня риска потери ликвидности;
- оценка риска ликвидности методом анализа разрывов в сроках активных и пассивных операций;
- установление предельных значений для коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	559898	0	0	0	0	559 898
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91169	0	0	0	0	91 169
2.1	Обязательные резервы	44685	0	0	0	0	44 685
3	Средства в кредитных организациях	3687187	0	0	0	0	3 687 187
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5839824	2087079	2381249	8205842	0	18 513 994
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10830764	0	0	0	0	10 830 764
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	111760	111 760
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	475894	475 894
11	Прочие активы	96401	14600	40042	46696	94189	291928
12	Итого активов	21 105243	2 101 679	2 421 291	8 525 581	941 889	26 996 594

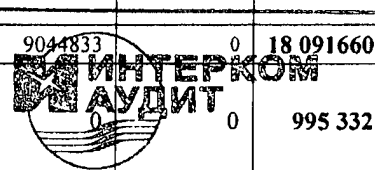
ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	1000000	0	0	1 000 000
14	Средства кредитных организаций	135000	0	0	0	0	135 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16196544	501562	650315	18436	0	17 366 857
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	67301	123476	527998	5621	0	724 396
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	111768	572883	1500000	5945651	0	8 130 302
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	57058	57 058
20	Прочие обязательства	83181	134524			6072	223 777
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	48939	48 939
22	Итого обязательств	16 526493	1 208 969	3 150 315	5 964 087	112 069	26 961 933
	Чистый разрыв ликвидности	4 578 750	892 710	-729 024	2 288 451	569 774	7 600 661
	Совокупный разрыв ликвидности	4 578 750	5 471 460	4 742 436	7 030 887	7 600 661	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	50 252	0	0	0	0	50 252
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 328	0	0	0	0	171 328
2.1	Обязательные резервы	31 505	0	0	0	0	31 505
3	Средства в кредитных организациях	487 471	0	0	0	0	487 471
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 379 738	3 204 024	2 463 065	904 483	0	18 091 660
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии	995 332	0	0	0	0	995 332



Для аудиторских
заключений

	для продажи						
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	48562	48562
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	308 760	308 760
11	Прочие активы	50 493	14 264	19 631	67 808	43406	195602
12	Итого активов	5 134 614	3 218 288	2 482 696	9 112 641	400 728	20348967
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	500 000	300 000	1 000000	0	1 800 000
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 986976	2 983 931	218 027	208 546	0	5 397 480
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	196 215	6 592	27 201	2 151	0	232 159
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 993 713	3 500 000	1 134	5 494 847
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	63 875	47 909	1 226	6	4 369	117 385
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	47 484	47 484
22	Итого обязательств	2 050 851	3 531 840	2 512 966	4 708 552	52 987	12 857196
	Чистый разрыв ликвидности	3 083 763	-313 552	-30 270	4 404 089	347 741	7 491 771
	Совокупный разрыв ликвидности	3 083 763	2 770 211	2 739 941	7 144 030	7 491 771	



Для аудиторских
заключений

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом Банка.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2016 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого			
					1 уровень	2 уровень	3 уровень
					Финансовые активы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 236 328			9 236 328			
Итого	9 236 328			9 236 328			

На 1 января 2015 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого			
					1 уровень	2 уровень	3 уровень
					Финансовые активы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332			995 332			
Итого	995 332			995 332			

Процентный риск

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

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.

На 1 января 2016 года тыс. руб.	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
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	5 456 686	1 989 020	2 527 621	8 540 667		18 513 994

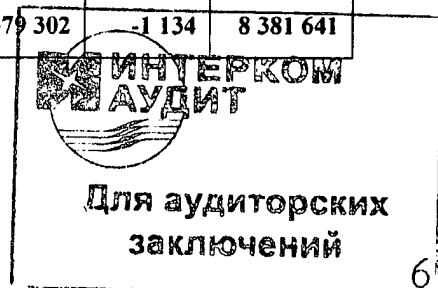
**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 140 268	3 374 593	2 119 481	4 196 422	0	10 830 764
Итого процентных активов	6 596 954	5 363 613	4 647 102	12 737 089	0	29 344 758
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1 000 000	0	0	0	1 000 000
Средства кредитных организаций	135 000	0	0	0	0	135 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 848 488	8 629 154	238 613	18 436	0	13 734 691
Выпущенные долговые обязательства	111 550	3 568 534	4 450 000	218	0	8 130 302
Итого процентных обязательств	5 095 038	13 197 688	4 688 613	18 654	0	22 999 993
Процентный разрыв	1 501 916	-7 834 075	-41 511	12 718 435	0	6 344 765

На 1 января 2015 года <i>тыс. руб.</i>	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- е- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	3 855 756	2 666 543	2 380 552	9 188 809	0	18 091 660
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	245 967	547 798	201 567	0	995 332
Итого процентных активов	3 855 756	2 912 510	2 928 350	9 390 376	0	19 086 992
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	500 000	0	1 300 000	0	1 800 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 672 389	1 330 680	196 361	211 074	0	3 410 504
Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 993 713	3 500 000	1 134	5 494 847
Итого процентных обязательств	1 672 389	1 830 680	2 190 074	5 011 074	1 134	10 705 351
Процентный разрыв	2 183 367	1 081 830	738 276	4 379 302	-1 134	8 381 641

Валютный риск



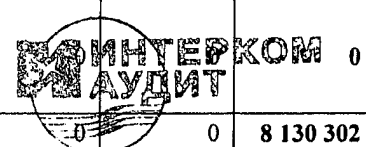
Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая 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 общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	37094	157122	365682	0	559 898
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91169	0	0	0	91 169
3	Средства в кредитных организациях	55755	1691875	1933094	6463	3 687 187
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	16610722	1903272	0		18 513 994
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5615863	4902012	312889	0	10 830 764
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	111760	0	0	0	111 760
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	475894	0	0	0	475 894
11	Прочие активы	290893	1035	0	0	291 928
12	Итого активов	23289150	8655316	2611665	6463	3 4562 594
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1000000	0	0	0	1 000 000
14	Средства кредитных организаций	135000	0	0	0	135 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16862179	490875	13693	110	17 366 857
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0			0
17	Выпущенные долговые обязательства	8057419	72883		0	8 130 302




Для аудиторских
заключений

18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	57058	0	0	0	57058
20	Прочие обязательства	223777	0	0	0	223 777
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48939	0	0	0	48 939
22	Итого обязательств	26384372	563758	13693	110	26 961 933
	Чистая балансовая позиция	-3 095 222	8 091 558	2 597972	6 353	7 600 661

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	25 448	12 467	12 337	0	50 252
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 328	0	0	0	171 328
3	Средства в кредитных организациях	813	468 984	16 941	733	487 471
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	18 079 116	12 544	0	0	18 091 660
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	0	0	0	995 332
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	48 562	0	0	0	48 562
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	308 760	0	0	0	308 760
11	Прочие активы	195 602	0	0	0	195 602
12	Итого активов	19824961	493 995	29 278	733	20 348 967
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 800 000	0	0	0	1 800 000
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 962 512	431 591	2 861	516	5 397 480
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0			0

МИНТЕРАУДИТ

**Для аудиторских
заключений**

17	Выпущенные долговые обязательства	5 494 847	0	0	0	5 494 847
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	117 385	0	0	0	117 385
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 484	0	0	0	47 484
22	Итого обязательств	12422228	431 591	2 861	516	12 857 196
	Чистая балансовая позиция	7 402 733	62 404	26 417	217	7 491 771

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год, тыс. руб.	%	прибыль за год, тыс. руб.
	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.
Доллары США	20%	1 294 649	20%	9 985
Евро	20%	415 676	20%	4 226

Фондовый риск

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

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

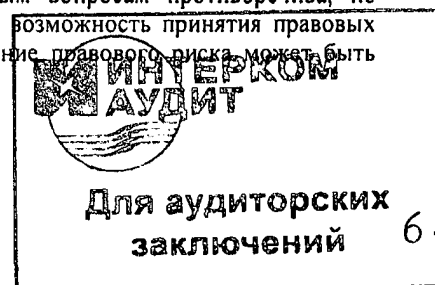
Управление фондовым риском осуществляет Служба финансового анализа и управления рисками. В связи с отсутствием акций в портфеле ценных бумаг Банка фондовый риск в отчетном периоде не оценивался.

Нефинансовые риски

Правовой риск

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

К внутренним факторам относятся:



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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

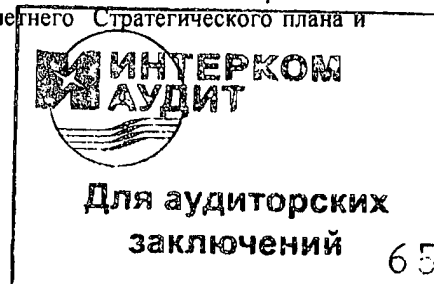
- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству,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

Стратегический риск

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

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;



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

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

Операционный риск

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

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

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

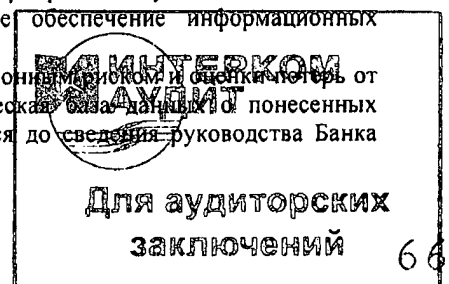
- проведение систематической оценки и мониторинга операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- сбор данных о событиях операционного риска;
- контроль за операциями, их объемами, временными и денежными затратами;
- внедрение автоматизированных технологий;
- разделение полномочий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

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

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

Особое внимание Банк уделял контролю и минимизации рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Проводилось обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области в соответствии утвержденной программой, дополнялось программное обеспечение информационных технологий.

В целях обеспечения условий для эффективного управления операционными рисками и оценки их от реализации событий операционного риска в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в электронной форме. Составляется и доводится до сведения руководства Банка регулярная отчетность по управлению операционным риском.



Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете. Снижение риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

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

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

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

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

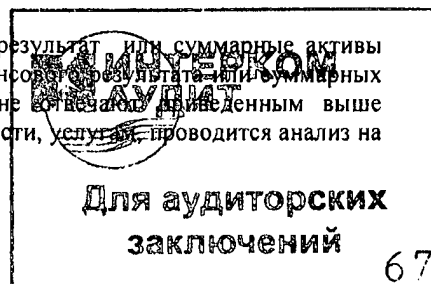
- Законность
- Справедливость.
- Профессионализм (высокий профессиональный уровень работников).
- Строгое сохранение банковской тайны.
- Открытость.
- Безопасность (поддержание высокого уровня безопасности).
- Ответственность.
- Корпоративность (высокая культура отношений в коллективе Банка).
- Максимально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

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Сегментный анализ

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 соответствуют приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услуги, проводится анализ на



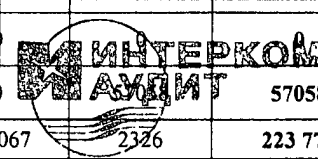
предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами.

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательс- тва	Итого
Активы						
1	Денежные средства	0	0	0	559898	559 898
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44685	0	46484	0	91 169
3	Средства в кредитных организациях	0	0	3687187	0	3 687 187
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4185296	7418973	6909725	0	18 513 994
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	10830764	0	10 830 764
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	111760	111 760
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	475894	475 894
11	Прочие активы	84658	7981	84932	114357	291 928
12	Итого активов	4 314 639	7 426 954	21 559 092	1 261 909	34 562 594
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	1000000	0	1 000 000
14	Средства кредитных организаций	0	0	135000	0	135 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2250155	3873279	11243423	0	17 366 857
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1053411	1813277	5263614	0	8 130 302
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	57058	57 058
20	Прочие обязательства	75999	7385	138067	2326	223 777


ИНТЕРКОМ
АУДИТ
 Для аудиторских
 заключений

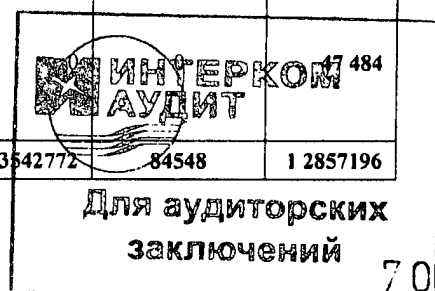
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48939	0	0	0	48 939
22	Итого обязательств	3 428 504	5 693 941	17 780 104	59 384	26 691 933
	Чистая балансовая позиция	886 135	1 733 013	3 778 988	1 202 525	7 600 661
Отчет о финансовых результатах						
1	Процентные доходы	650646	1026887	1041169	0	2 718 702
2	Процентные расходы	751073	293938	702175	0	1 747 186
3	Чистые процентные доходы	-100427	732949	338994	0	971 516
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-875187	-65120	0	0	-940 307
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-975614	667829	338994	0	31 209
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	18535	0	18 535
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-319125	-232875	-310500	0	-862 500
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	496281	362151	482868	0	1 341 300
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	104942	49214	48613	0	202 769
13	Комиссионные расходы	7892	5759	7678	0	21 329
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	-15907	0	-15 907
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7622	185	0	0	7 807
17	Прочие операционные доходы	187	468	67 958	667	69 280
18	Чистые доходы (расходы)	-693599	841213	622883	667	771 164
19	Операционные расходы	204559	149154	198584	667	665 592
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-898158	692059	424301	667	161 610


**Для аудиторских
заключений**

21	Начисленные (уплаченные) налоги	13286	9695	12926	68265	104 172
	Финансовый результат сегмента за 2015 год	-911 444	682 364	411 375	-124 857	57 438

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспределяемые активы/ обязательства	Итого
Активы						
1	Денежные средства	0	0	0	50252	50 252
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	171328	0	171 328
3	Средства в кредитных организациях	0	0	487471	0	487 471
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 528 073	9 341 506	2222081	0	1 8091660
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	995332	0	995 332
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	308760	308 760
9	Требования по текущему налогу на прибыль				48562	48 562
10	Прочие активы	109834	62996	9332	13440	195 602
11	Итого активов	6637907	9404502	3885544	421014	2 0348967
Обязательства						
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	1800000	0	1 800 000
13	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1673219	2860664	863597	0	5 397 480
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	1703403	2912269	879175	0	5 494 847
17	Прочие обязательства	31739	1098	0	84548	117 385
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	47484	0			
19	Итого обязательств	3455845	5774031	3542772	84548	1 2857196



	Чистая балансовая позиция	3 182 062	3 630 471	342 772	336 466	7 491 771
Отчет о финансовых результатах						
1	Процентные доходы	646 491	1 082 880	325 056	0	2 054 427
2	Процентные расходы	212 687	339 360	231 755	0	783 802
3	Чистые процентные доходы	433 804	743 520	93 301	0	1 270 625
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-82 796	-40 388	0	0	-123 184
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	351 008	703 132	93 301	0	1 147 441
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-455	0	-455
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-2 058	0	-2 058
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 157	17 365	5 242	0	32 764
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 491	2 550	770	0	4 811
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	65 655	8 335	0	0	73 990
13	Комиссионные расходы	3 722	6 363	1 920	0	12 005
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-43 320	866	0	0	-42 454
17	Прочие операционные доходы	811	8	26 754	45	27 618
18	Чистые доходы (расходы)	382 080	725 893	121 634	45	1 229 652
19	Операционные расходы	148 325	248 275	76 620	1 856	475 076
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	233 755	477 618	45 014	-1 811	754 576
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 664	7 974	2 407	117 468	132 513
	Финансовый результат сегмента за 2014 год	229 091	469 644	42 607	10 279	622 063



Операции со связанными сторонами

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

По состоянию за 31 декабря 2015 года связанными сторонами Банка являлись:

Старший руководящий персонал	Деятельность	Функции
Гриб Сергей Алексеевич	Генеральный директор, Председатель Правления	управленческая
Курков Дмитрий Борисович	Зам. Генерального директора	управленческая
Маркус Юлия Александровна	Зам. Генерального директора	управленческая
Хасанов Рафиль Геннадьевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Бетнев Владислав Юрьевич	Главный бухгалтер	управленческая

а так же члены Совета директоров.

В течение 2015 и 2014 годов Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

Информация о системе оплаты труда

Решением Совета директоров КБ «МИА» (АО) от 30.10.2015 (протокол № 8) в его составе создан Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет).

К компетенции Комитета относится 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.

Персональный состав Комитета:

1. Полтораки Григорий Витальевич (председатель, независимый член Совета директоров)
2. Кулина Наталья Михайловна
3. Миронова Ирина Васильевна

В отчетном периоде заседания Комитета не проводились.

Вознаграждения членам Комитета внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены и в отчетном периоде не выплачивались.

Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде была проведена ООО «Интерком-Аудит» в рамках аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 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 внешнего аудитора, внутренние документы, регулирующие систему оплаты труда и премирования, в целом соответствуют действующему законодательству. С учетом действующих внутренних нормативных документов, регулирующих систему оплаты труда и мотивации, а также утвержденного Советом директоров плана-графика по её реформированию, аудитором выражается мнение о том, что функционирующая в Банке система оплаты труда и мотивации в целом соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Данное заключение зафиксировано в отчете аудитора от 30.04.2015 г.



Решением Правления Банка, определено структурное подразделение, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда – Служба внутреннего контроля. 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 01.01.2016 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 основных принципов вознаграждения работников с учетом их трудового вклада в реализацию стратегии развития Банка, но также и повышение эффективности деятельности работников Банка.

Списочная численность работников Банка по состоянию на 01.01.2016 г. составила 298 человек.

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 «МФЦТМ».

Основными целями 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.

Банк проводит корректировку Премияльного фонда для выплаты премий 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 бюджетов. 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.

Основными количественными критериями оценки результатов работы Банка являются установленные Советом директоров КПЭ: величина чистой прибыли, рентабельность капитала, рентабельность активов, интегральная доходность, величина чистых активов.

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 вышеперечисленные ключевые показатели деятельности Банка, а также показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски по направлениям работы.

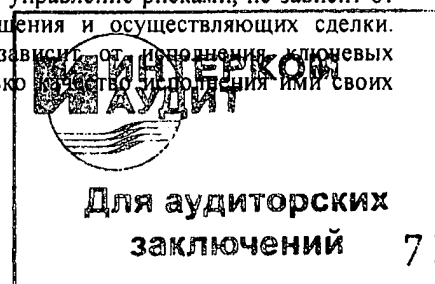
В Банке выделены следующие категории работников, принимающих риски:

- члены Правления – 4 человека, включая Генерального директора
- иные работники, принимающие риски – 9 человек.

В отчетном году Советом директоров были утверждены следующие изменения системы оплаты труда:

- в Политике выплаты вознаграждений и Положении о мотивации работников определены возможность и условия отсрочки выплаты вознаграждений категориям работников, принимающих риски
- порядок определения размера нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Службы финансового анализа и управления рисками в числе контролирующих подразделений был закреплен за Советом директоров.

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения и осуществляющих сделки. Размер мотивационных выплат контролирующим подразделениям зависит от выполнения ключевых показателей эффективности их деятельности, которые оценивают только эти подразделения в соответствии со своими функциональными обязанностями.



Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), в расчете премии участвуют 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.

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 КПЭ подразделений): уровень просрочки, количество операционных ошибок и жалоб клиентов, соответствие приемлемым уровням рисков, утвержденным Советом директоров. При негативном отклонении КПЭ по риску от своего целевого значения, вознаграждение работника, принимающего данный вид риска, корректируется в сторону уменьшения в соответствии с утвержденными нормативными документами параметрами отклонений и весом данного КПЭ в общей совокупности КПЭ для данного работника. В случае невыполнения планов выплата переменной части оплаты труда может быть полностью отменена.

В соответствии с действующей Политикой выплаты вознаграждений, к членам исполнительных органов управления Банка и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка переменной 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% переменной 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 2014 год и за 1 квартал 2015 года. В последующие кварталы 2015 года премии не выплачивались в связи с невыполнением Банком ключевых показателей эффективности. В связи с данным обстоятельством, а также с тем, что изменения в Политику выплаты вознаграждений в части условия об отсроченных выплатах были внесены в 4 квартале 2015 года, отсрочка выплаты переменной части оплаты труда в 2015 году не применялась.

Неденежные формы выплаты нефиксированной части вознаграждения внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены.

Сведения в отношении членов Правления и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков: В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части вознаграждения получили 5 членов правления и 9 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

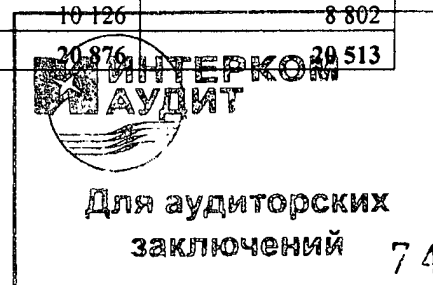
Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

Выходные пособия и отсроченные вознаграждения не выплачивались.

Отсрочка и последующая корректировка вознаграждений не применялись.

Объемы выплат по видам вознаграждений:

	всего	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
члены Правления	22 461	10 750	11 711
иные работники, принимающие риски	18 928	10 126	8 802
итого	41 389	20 876	20 513



	Должностные оклады	Компенсационные и стимулирующие выплаты	Прочие выплаты
члены Правления	8 075	4 916	9 469
иные работники, принимающие риски	8 499	8 772	1 657
итого	16 575	13 688	11 126

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

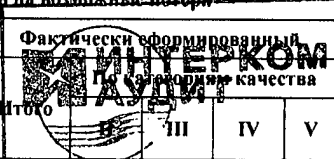
Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные обязательства кредитного характера

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

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			Итого	II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства	1977209	150680	1800566	25963	0	0	59603	48939	48939	46405	2534	0	0	
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Итого условные обязательства кредитного характера	1977209	150680	1800566	25963	0	0	59603	48939	48939	46405	2534	0	0	

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			Итого	II	III	IV	V	
															
Для аудиторских заключений															

1	Неиспользованные кредитные линии	96301	0	96301	0	0	0	4897	4897	4897	4897	0	0	0
2	Аккредитивы	8864	8864	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	3868358	1840012	2023682	4664	0	0	53542	42586	42586	41396	1190	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	3973523	1848876	2119983	4664	0	0	58439	47483	47483	46293	1190	0	0

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г., в тыс. руб.

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

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

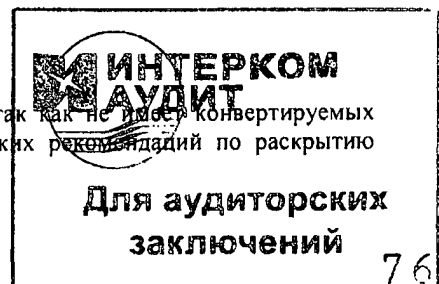
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	239 329	239 329	-	-	-
2	Опцион	145 000	145 000	-	-	-

Прекращенная деятельность

На момент составления годового отчета за 2015 год решений органов управления Банка о прекращении деятельности не принималось.

Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию



информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

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

Сведения об аудиторской организации КБ «МИА» (АО)

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Интерком-Аудит".

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России" (включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП АПР 14.08.2013, свидетельство о членстве № 9995, регистрационный номер записи(ОРНЗ)11301050981).

Аудиторская организация проводит проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) начиная с 2012 года.

Договор с аудиторской организацией на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2015 годы был заключен после исполнения процедур, предусмотренных Федеральным законом от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Имущественные интересы внешнего аудитора, за исключением оплаты аудиторских услуг, отсутствуют.

Аффилированность между аудиторской организацией и Банком отсутствует.

Факты оказания внешним аудитором услуг Банку (кроме услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности) отсутствуют.

Настоящая Годовая отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка ориентировочно в конце июня 2016 года.

Генеральный директор,
Председатель Правления



С.А. Гриб

Главный бухгалтер



В.Ю. Бетнев

06.04.2016

*Годовой отчет за 2015 год
принят к выпуску
годовыми общим собранием
акционеров 29 июня 2016 года.*

