

Утвержден «__» _____ 20__ г.

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

Протокол № __ от «__» _____ 20__ г.

1

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное общество)

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 03344-В

за 1 квартал 2014 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

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

<u>Генеральный директор, Председатель Правления</u> <u>КБ "МИА" (ОАО)</u> (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)	_____	_____
	подпись	А.В. Краснов
Дата «14» мая 2014 г.		
<u>Исполняющий обязанности Главного бухгалтера</u> <u>КБ «МИА» (ОАО)</u> <i>(на основании Приказа №52-лс от 08.05.2014г.)</i> (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)	_____	_____
	подпись	А.Н. Майзус
Дата «14» мая 2014 г.		
		Печать кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Главный специалист Казначейства Селезнева Елена

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации – эмитента)

Телефон (факс):

8-495-380-30-49, 8-495-607-35-52

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты: selezneva@mia.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

www.mia.ru, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение.....	6
I.	Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..	8
1.1.	Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....	8
1.2.	Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....	8
1.3.	Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента.....	10
1.4.	Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....	12
1.5.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....	12
1.6.	Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....	12
II.	Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента.....	13
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:.....	13
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....	14
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента.....	14
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность.....	14
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации - эмитента.....	17
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	19
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации - эмитента.....	20
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	21
2.4.1.	Кредитный риск.....	21
2.4.2.	Страновой риск.....	22
2.4.3.	Рыночный риск.....	22
2.4.4.	Риск ликвидности.....	23
2.4.5.	Операционный риск.....	23
2.4.6.	Правовой риск.....	24
2.4.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	25
2.4.8.	Стратегический риск.....	26
III.	Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	27
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента.....	27
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	27
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	27
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента.....	28
3.1.4.	Контактная информация.....	29
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика.....	29

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	29
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	29
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	31
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	31
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	32
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	32
3.6.1. Основные средства.....	32
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	34
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	34
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	36
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	40
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	42
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований ...	42
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	43
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	45
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	47
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	48
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	48
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	56
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	69
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	70
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	75
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	82
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента.....	83

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	84
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	85
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....	85
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	85
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	86
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	87
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	88
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	88
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	89
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	90
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	90
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	90
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	91
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	91
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	91
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	91
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	91
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	92
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	92
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	92
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	92
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	92
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	93

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	93
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	94
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	95
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	97
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	97
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	99
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	105
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	106
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	111
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	112
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	113
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	123
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	123
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	126
8.9. Иные сведения	136
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	137
Приложение 1	138
Приложение 2	196
Приложение 3	200
Приложение 4	223

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Требование о раскрытии информации в форме ежеквартального отчета распространяется на КБ «МИА» (ОАО) в соответствии с условиями, предусмотренными абзацем «1)» п. 5.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 04.10.2006 года №11-46/пз-н. В отношении ценных бумаг КБ «МИА» (ОАО) осуществлялась регистрация проспектов ценных бумаг.

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

КБ «МИА» (ОАО)

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

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

Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящиеся в обращении:

Вид: акции

Категория (тип): обыкновенные именные

Форма: бездокументарные. Серия: нет

Количество размещенных ценных бумаг: 113 381 штука. Номинальная стоимость (руб.): 48 000

Вид: облигации

Категория (тип) или иные идентификационные признаки: процентные неконвертируемые на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением.

Форма: документарные. Серия: 04

Количество размещенных ценных бумаг: 2 000 000 штук. Номинальная стоимость (руб.): 1000

Вид: облигации

Категория (тип) или иные идентификационные признаки: процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения.

Форма: документарные. Серия: 05

Количество размещенных ценных бумаг: 2 000 000 штук. Номинальная стоимость (руб.): 1000

Вид: облигации

Категория (тип) или иные идентификационные признаки: неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки

Форма: документарные.

Серия: БО-01

Количество размещенных ценных бумаг: 1 500 000 штук.

Номинальная стоимость: 1 000 рублей

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения

определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**І. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации -
эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о
финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об
иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента

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

Фамилия, Имя, Отчество 1	Год рождения 2
Березин Андрей Юрьевич	1982
Валяев Дмитрий Александрович	1971
Марчук Вадим Николаевич	1978
Погребенко Владимир Игоревич	1978
Полторак Григорий Витальевич	1956
Ефимов Владимир Владимирович	1981
Родригес Бермудес Елена Викторовна	1967
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Фамилия, Имя, Отчество 1	Год рождения 2
Ефимов Владимир Владимирович	1981

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество 1	Год рождения 2
Краснов Андрей Владимирович	1970
Паламарчук Татьяна Геннадьевна	1971
Фролов Николай Евгеньевич	1958
Хасанов Рафиль Геннадьевич	1967
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество 1	Год рождения 2
Краснов Андрей Владимирович	1970

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

номер корреспондентского счета	30101810900000000185
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение 2 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г.Москва

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (Открытое Акционерное Общество)	ОАО «Банк Москвы»	107996,г.Москва, ул.Рождественка, д. 8/15, стр.3	7702000406	044525219	30101810500000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500003000000 30110840200001000000 30110826900010000001 30110978800000000001	30109810000000000185 30109840300000000185 30109826900000000185 30109978900000000185	К/с К/с К/с
Коммерческий банк «Русский славянский банк» (Закрытое Акционерное Общество)	АКБ «Русславбанк» (ЗАО)	119049,г.Москва, ул.Донская, д.14, стр.2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении N 5 Московского ГТУ Банка России	30110810900000000014	30109810000000000629	К/с
Небанковская кредитная организация «Московский клиринговый центр» (Открытое Акционерное Общество)	ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	123557,г.Москва,Электрический пер., д.3	7707033412	044583133	30103810600000000133 в Отделении N1 Московского ГТУ Банка России	30110810800000000017	30109810100000000185	К/с
Небанковская кредитная организация «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009,г.Москва, ул.СрКисловский пер., д.1/13, стр.8	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделении N 1 Московского ГТУ Банка России	30110810100000000018	30109810200000001096	Л/с
Акционерный коммерческий банк «Банк Китая (ЭЛОС)» (Закрытое Акционерное общество)	АКБ «Банк Китая (ЭЛОС)»	129110 ,г.Москва, ул.пр.Мира, д.72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110156800000000001	30109156600000000124	К/с

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

Корреспондентских счетов в кредитных организациях-нерезидентах и иных счетов нет.

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

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (созданное в результате реорганизации в форме преобразования из закрытого акционерного общества «Интерком-Аудит»)
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит»
ИНН:	7729744770
ОГРН:	1137746561787
Место нахождения:	119501, Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр. 6
Номер телефона и факса:	Телефон/факс: (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором будет проводиться независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2012 год

2013 год

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по РПБУ и МСФО

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

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской	Нет

деятельности и т.д.), а также родственных связей	
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Не являются

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

В связи с отсутствием указанных факторов меры не предпринимались.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Аудиторская организация, которая осуществляла обязательную аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2012 год и за 2013 год, была выбрана по итогам проведения открытых конкурсов на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО). Конкурсы состоялись 21 мая 2012 года и 26, 29 апреля 2013 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2012 году, был

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

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

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:
В рамках специальных аудиторских заданий работы аудитором не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка ⁷	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором, руб.	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2012	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудитора, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (ОАО).	950 000	-
2013	Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудитора, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (ОАО).	452 323,5	-

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

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

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

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

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица ежеквартальный отчет не подписывали.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	3 мес.2013 г.	2013 год	3 мес.2014 г.
1	Уставный капитал, тыс. руб.	5 442 288	5 442 288	5 442 288
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	6 800 945	6 947 694	7 097 759
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	132 806	446 064	155 194
4	Рентабельность активов (%)	1,09	2,83	0,95
5	Рентабельность капитала (%)	1,97	6,05	2,22
6	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	5 287 023	9 182 382	8 922 337

Методика расчета показателей

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов.

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

Отсутствуют

Методика расчета дополнительных показателей

Расчет дополнительных показателей не производился.

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

Величина Уставного капитала Банка за 2013 год и 3 месяца 2014 года не изменилась и на 01.04.2014 составила 5 442 288 тыс. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.04.2013 г. по 01.04.2014 г. выросли на 4,4% с 6 800 945 тыс. рублей до 7 097 759 тыс. рублей. Требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

По состоянию на 01.04.2014 г. чистая прибыль Банка за первый квартал составила 155 194 тыс. рублей. Размер чистой прибыли Банка по сравнению с аналогичным кварталом предыдущего года показал существенный рост в относительном выражении на 16,86%.

По состоянию на 1 апреля 2014 года рентабельность капитала составила 2,22%, рентабельность активов составила 0,95%, что показывает положительную динамику и повышение эффективности деятельности банка.

Привлеченные средства состоят в основном из облигационных займов.

В первом квартале 2014г. Банк не регистрировал и не размещал ценные бумаги.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Обыкновенные именные акции кредитной организации-эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2014	01.04.2014
1	2	3	4
1	Выпущенные облигации	5 518 351	5 523 270
2	Выпущенные векселя	1 136	1 135
3	Средства клиентов	2 597 145	2 414 940
4	Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода :

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2014	01.04.2014
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	1 000 000	1 000 000
2	в том числе просроченные		
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,		
4	в том числе просроченные		
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,		
6	в том числе просроченные		
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям		
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
9	в том числе просроченные		
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	5 519 487	5 524 405
11	в том числе просроченная		
12	Расчеты по налогам и сборам	849	9 356
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам		22 555
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и	1 426	3 061

	покупателями		
15	Расчеты по доверительному управлению		
16	Прочая кредиторская задолженность	2 790 175	2 566 196
17	в том числе просроченная		
18	Итого	9 311 937	9 125 573
19	в том числе по просроченная		

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

Просроченная кредиторская задолженность и просроченная задолженность по заемным средствам отсутствуют.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 01.01.2014

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО «Банк Москвы»	
место нахождения юридического лица	107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр.3	
ИНН юридического лица (если применимо)	7702000406	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700159497	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	2 785 000 000	руб.
размер и условия просроченной задолженности	задолженность является текущей	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный банк Российской Федерации	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России	
место нахождения юридического лица	115035, Москва, ул. Балчуг д.2	
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133	
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	1 000 000 000	руб.
размер и условия просроченной задолженности	задолженность является текущей	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

На 01.04.2014

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО «Банк Москвы»	
место нахождения юридического лица	107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр.3	
ИНН юридического лица (если применимо)	7702000406	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700159497	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	2 785 000 000	руб.
размер и условия просроченной задолженности	зadolженность является текущей	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный банк Российской Федерации	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России	
место нахождения юридического лица	115035, Москва, ул. Балчуг д.2	
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133	
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	1 000 000 000	руб.
размер и условия просроченной задолженности	зadolженность является текущей	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

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

Отчетный период (месяц, год)	Размер недозноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Апрель 2013	-1 150	–	–
Май 2013	1 288	–	–
Июнь 2013	7 945	–	–
Июль 2013	16 941	–	–
Август 2013	13 576	–	–
Сентябрь 2013	42 287	–	–
Октябрь 2013	5 775	–	–
Ноябрь 2013	-45 344	–	–
Декабрь 2013	5 376	–	–
Январь 2014	9 810	–	–
Февраль 2014	-3 285	–	–
Март 2014	1 218	–	–

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

Указанные цифры недовзнос и переплат в фонды обязательного резервирования образуются в результате того, что на основании Положения от 07 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» расчет средств, подлежащих депонированию, производился в течение 10-ти рабочих дней, следующих за отчетной датой, а их перечисление в течение 12-ти.

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

Усреднения обязательных резервов не используется.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

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

Ниже представлены договоры займа, в том числе заключенные путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов КБ «МИА» (ОАО) на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора.

Информация об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 04, размещаемые путем открытой подписки (государственный регистрационный номер 40403344В от 02.08.2007 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	-
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	2 000 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	2 000 000 000
Срок кредита (займа), лет	8
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,19
Количество процентных (купонных) периодов	32
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.10.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40503344В от 25 04.2008 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	-
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	2 000 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	2 000 000 000
Срок кредита (займа), лет	6
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,23
Количество процентных (купонных) периодов	24
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.07.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска 4B020103344B, допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 28.12.2011 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	-
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	1 500 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	1 500 000 000
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,6
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	06.11.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Средний размер процентов по займу указан за 3 купонных периода, по которым определена процентная ставка.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит, обеспеченный поручительством	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Центральный банк Российской Федерации (Банк России), 115035, Москва, ул. Балчуг, д.2.
Сумма основного долга на момент возникновения	1 000 000 000

обязательства, руб.	
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	1 000 000 000
Срок кредита (займа), лет	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,5
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	09.12.2014г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	-

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

по состоянию на «01» апреля 2014 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	1 525 214
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	2 561 254
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	1 000 000
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	525 214
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	1 561 254

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Размер обеспеченного обязательства кредитной организации - эмитента (третьего лица), руб.	1 000 000 000
2.	Срок исполнения обязательства	09.12.2014 г.

3.	Способ обеспечения	Поручительство
4.	Размер обеспечения, руб.	1 000 000 000
5.	Условия предоставления обеспечения, в том числе: предмет залога, руб.	
5.1.	Стоимость предмета залога, руб.	-
5.2.	Срок, на который обеспечение предоставлено	-

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

КБ «МИА» (ОАО) по состоянию на окончание 1-го квартала 2014 г. предоставил третьим лицам обеспечение в форме поручительств на общую сумму 1 000 000 тыс. рублей.

Обязательства Банка из предоставленного им обеспечения в форме поручительства классифицированы в 1-ую категорию качества с формированием резерва 0%. Поручительство предоставлено кредитной организации, финансовое состояние которой оценивается как хорошее, история отношений- положительная, просрочек по выплатам процентов и/или суммы основного долга нет.

КБ «МИА» (ОАО) по состоянию на окончание 1-го квартала 2014 г. предоставил третьим лицам обеспечение – 15 гарантий на общую сумму 525 214 тыс. рублей.

Обязательства Банка в форме банковских гарантий классифицированы в 1-ую категорию качества – семь гарантий с формированием резерва 0%; во 2-ую категорию качества с формированием резерва: в размере 1% - две гарантии; в размере 3% - одна гарантия; в размере 5% - одна гарантия; в 3-ью категорию качества – четыре гарантии с формированием резерва 35%. Размеры резерва сформированы в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Банку полностью известны правовые условия исполнения Принципалом заключенных контрактов по выполнению работ, по которым предоставлены банковские гарантии. Выданные гарантии обеспечены: одна гарантия на сумму 21 356 тыс.руб. – гарантийным депозитом; одна гарантия на сумму 36 982 тыс.руб. – залогом оборудования, принадлежащего Принципалу и поручительством третьего лица – акционера Принципала; одна гарантия в сумме 90 209 тыс.руб. – поручительством третьего лица, являющегося генеральным директором компании и 100% участником общества; остальные гарантии предоставлены без обеспечения. Из них КБ «МИА» (ОАО) предоставил: 2 гарантии государственным унитарным предприятиям и 10 гарантий предприятиям, собственником которых является город Москва. Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципалами обеспеченных третьими лицами обязательств минимальный.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств, обеспеченных Банком в форме поручительства на сумму 1 000 000 тыс. руб., осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Финансовое состояние лица, которому предоставлено обеспечение, оценено как хорошее. Контрагенту присвоена категория «высокая надежность». Основные факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченных обязательств: плохое финансовое состояние контрагента, неудовлетворительное качество обслуживания долга. Вероятность возникновения этих факторов Банк оценивает как низкую.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

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

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

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

Не указываются ввиду отсутствия упомянутых выше обязательств.

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

Указанные соглашения не заключались.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

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

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

Кредитный риск является наиболее существенным для Банка. На протяжении отчетного периода Банк проводил непрерывный мониторинг кредитного риска. Регулярно осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, что позволяет эффективно управлять кредитным риском. Утвержден перечень требований к качеству обеспечения. Регулирование кредитного риска производится посредством ограничения объемов операций или отказа от операций, содержащих элементы повышенного кредитного риска.

В Банке утверждена и действует система лимитов, ограничивающих риск. Резервирование средств на возможные потери по активам, несущим кредитный риск, осуществляется согласно нормативным документам Банка России, регулирующим создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам.

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

приемлемым.

2.4.2. Страновой риск

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

За последние несколько лет сложилась тенденция экономического развития России - рост валового внутреннего продукта (ВВП), снижения уровня инфляции, замедление скорости обращения денег, рост основных показателей уровня жизни населения. Все эти тенденции позволяют надеяться на более мягкое прохождение страной глубокого экономического кризиса.

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

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

Иностранцы контрагенты не являются должниками банка. В связи с этим риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск не перевода средств отсутствует.

2.4.3. Рыночный риск

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

- Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.
- Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.
- Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

размера собственного капитала.

Существующая система управления активами и пассивами, согласования сроков их размещения и привлечения, позволяет оценить процентный риск банка на минимальном уровне. Кроме этого, банк имеет возможность управления своим процентным риском, в том числе, за счет текущего роста объемов проводимых операций.

Объем операций с валютой незначителен, открытая валютная позиция ограничивается утвержденной системой лимитов, по факту менее 1% от величины капитала Банка.

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

Совокупный уровень рыночного риска определяется как суммарный уровень по видам риска, составляющим рыночный риск, и сравнивается с приемлемым уровнем рыночного риска, установленным Советом директоров Банка. По состоянию на отчетную дату совокупный уровень рыночного риска оценивается Эмитентом как «низкий». Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень рыночного риска является приемлемым.

2.4.4. Риск ликвидности

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

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

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

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

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

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

Обобщающий результат оценки ликвидности определяется на основании методики, рекомендованной банком России для оценки экономического положения банков. Риск ликвидности оценивается Эмитентом на уровне «низкий». Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень риска потери ликвидности является приемлемым.

2.4.5. Операционный риск

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

систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

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

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

2.4.6. Правовой риск

Эмитент подвержен следующим правовым рискам:

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

Риски изменения валютного законодательства. В случае ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капитальные операции эмитента с нерезидентами, или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций. Эмитент расценивает такие риски как умеренные ввиду политики Правительства и Центрального Банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.

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

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

Риски несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах). Эмитент оценивает такие риски как минимальные в виду реализованной системы разграничения полномочий и закрепления

дифференцированного уровня ответственности, обеспечения проведения правовой экспертизы на этапе подготовки и формирования договорной базы на предмет полноты и соответствия действующим нормативным требованиям. В банке реализована и действует система внутреннего контроля обеспечивающая соблюдение мероприятий по организации и управлению правовым риском в соответствии с рекомендациями Центрального Банка РФ (Письмо ЦБ РФ №92-Т «Об организации и управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.06.2005 г.). Подбор специалистов в подразделения банка производится на основе конкурсного отбора при соблюдении условия соответствия необходимым квалификационным параметрам. Для целей организации привлечения внешних юридических консультантов используется комплекс мероприятий по проведению тендеров исходя из специфики и значимости планируемых операций, с учетом деловой репутации и опыта и специализации предполагаемых исполнителей.

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

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

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

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

Репутационный риск оценивается Эмитентом на уровне «низкий».

2.4.8. Стратегический риск

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

Существующий риск возникновения у Эмитента убытков в результате недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента, представляется несущественным.

Для целей снижения стратегического риска:

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

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

Стратегический риск оценивается Эмитентом на уровне «низкий».

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)
введено с «06» августа 1999 года	
Сокращенное фирменное наименование	КБ «МИА» (ОАО)
введено с «06» августа 1999 года	

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

- 1) ОАО «Московское областное ипотечное агентство» – лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 2) Закрытое акционерное общество «МИАН-Агентство недвижимости» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество).

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: КБ «МИА» (ОАО).

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

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
16.04.1999	Открытое акционерное общество «Московское ипотечное агентство»	ОАО «МИА»	Распоряжение Департамента государственного и муниципального имущества города Москвы от 16.04.1999 № 1210-р

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

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

«07» августа 2002 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись

Центральный банк Российской Федерации

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3344
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	03.06.2013 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств населения
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3344
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	30.05.2012 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

КБ «МИА» (ОАО) создан в 2000 г. на неопределенный срок в соответствии с Законом города Москвы от 31 марта 1999 г. № 11 «Об организационном и финансовом обеспечении внедрения системы ипотечного жилищного кредитования в городе Москве». В соответствии со статьей 4 указанного закона КБ «МИА» (ОАО) «является организатором и координатором системы ипотечного жилищного кредитования в городе Москве». Банк позиционирует себя на рынке банковских услуг в качестве специализированного ипотечного банка. КБ «МИА» (ОАО) обеспечивает рефинансирование ипотечных программ московских коммерческих банков в соответствии с разработанными «Стандартами предоставления ипотечных кредитов кредитными организациями в рамках проведения производственного этапа Московской ипотечной программы». Своей основной задачей КБ «МИА» (ОАО) считает организацию современного, цивилизованного механизма инвестирования средств финансового рынка в долгосрочные ипотечные кредиты.

Основным направлением деятельности Банка является организация, развитие и координация системы ипотечного жилищного кредитования в городе Москве, направленной на повышение доступности жилья для граждан.

Главными целями Банка являются:

- обеспечение планов Правительства Москвы по социальному ипотечному жилищному кредитованию очередников;

- развитие системы жилищного ипотечного кредитования в Москве.
Для достижения своих главных целей Банк решает основные задачи:
- осуществление социального ипотечного жилищного кредитования;
развитие ипотечного жилищного кредитования на рыночных условиях.

3.1.4. Контактная информация

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

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

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7703247043
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента³⁰

Банк не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

Преобладающим видом деятельности, имеющим приоритетное значение для Банка является ипотечное кредитование.

Основным направлением деятельности Банка является деятельность, направленная на предоставление и привлечение кредитных ресурсов для развития рынка долгосрочного ипотечного кредитования.

*Место нахождения КБ «МИА» (ОАО) до 29 октября 2007 года: г. Москва, ул. Тихвинская 9, строение 1.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.04.2014
Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. ⁽¹⁾	2 431 528	669 864
Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. ⁽²⁾	1 472 102	448 077
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	60,5%	67,0%
Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом	39,5%	43,1%
В том числе		
Доходы, полученные от ипотечного кредитования, тыс. руб. ⁽³⁾	1 222 008	372 918
Доля доходов от ипотечного кредитования в общей сумме полученных доходов, %	50,3%	55,7%
Изменение доходов от ипотечного кредитования по сравнению с предыдущим отчетным периодом	40,8%	42,6%
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, тыс. руб.	0	0
Доля доходов от операций с ценными бумагами Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в общей сумме полученных доходов, %	0%	0%
Изменение доходов от операций с ценными бумагами Российской Федерации и субъектов Российской Федерации по сравнению с предыдущим отчетным периодом, %	0%	0%
Доходы, полученные от вексельных операций, тыс. руб.	66 988	28 602
Доля доходов от вексельных операций в общей сумме полученных доходов, %	2,8%	4,3%
Изменение доходов от вексельных операций по сравнению с предыдущим отчетным периодом (%)	-11,1%	29,1%

(1) По данным ф №102 за соответствующий период символ №10000.

(2) По данным ф №102 итого доходов по группе А «От банковских операций и других сделок» (1-2 разделы).

Процентные доходы по предоставленным ипотечным кредитам юридическим и физическим лицам (ф № 102)

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

По итогам 2013 года размер доходов от основной деятельности возрос на 39.5% по сравнению с 2012 годом, основной причиной роста является увеличение доходов от ипотечного кредитования.

По состоянию на 01.04.2014 года размер доходов от основной деятельности Банка-эмитента составил 448 077 тыс. руб., - данный показатель увеличился на 43.1% по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, что связано с ростом доли процентных доходов Банка-эмитента, в том числе увеличения доходов от ипотечного кредитования и их доли среди доходов от основной деятельности.

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

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

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

По итогам 2013 года на рынке ипотечного кредитования получены следующие результаты: - количество сделок по ипотечным жилищным кредитам увеличилось в 1,2 раза, в денежном выражении объем выданных кредитов вырос в 1,3 раза по сравнению с итогами 2012 года. На конец года средний размер ипотечного кредита достиг уровня в 1,6млн. рублей.

Средневзвешенная ставка по кредитам в марте 2013 достигла своего максимума в 12,9% и далее начала постепенно снижаться, и по итогам года размер средневзвешенной ставки составил 12,1%

Стоимость жилья московского региона в 2013 году возросла в среднем на 7,2%.

Всеми участниками рынка отмечен высокий спрос клиентов на ипотеку в ближайших к Москве районах Подмосковья, а также высокие темпы строительства, служащие тому одной из причин.

Завершенный 2013 год продемонстрировал существенный рост рынка (на 32,6% по сравнению с 2012г.). Несмотря на наращивание ипотечных портфелей банков, объем дефолтных ссуд (по сравнению с окончанием 2012г.) сократился в относительном выражении (с 2,52% до 2,04%) и практически не изменился в абсолютном (с 50,3 млрд.руб. до 54 млрд.руб.)

В первом квартале 2014 года сохраняются основные тенденции 2013г. Некоторое увеличение спроса на ипотечные кредиты в начале года скорее всего будет компенсировано замедлением роста во 2 квартале из-за увеличения цен на недвижимость и ставок по ипотеке, а также общей нестабильной экономической и политической ситуацией.

В настоящее время в связи с девальвацией рубля конъюнктура рынка уже меняется в сторону повышения ставок по ипотечным программам.

Текущая ситуация на рынке ипотечного жилищного кредитования складывается для Эмитента благоприятно. Перспективы успешной работы в 2014 году сохраняются и обеспечиваются комплексным подходом в работе: Банк осуществляет постоянное расширение списка партнеров-застройщиков, повышает эффективность обслуживания, актуализирует кредитные продукты.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

Основными направлениями деятельности Эмитента являются:

- увеличение объемов выдачи ипотечных кредитов;
- обеспечение инвестиционной привлекательности банка, повышение уровня прибыльности;
- минимизация рисков банковской деятельности;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации персонала.

Основные доходы предполагается получать в виде процентов по ипотечным кредитам.

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

Наименование организации:	Ассоциация российских банков
Роль (место) кредитной организации	Вступление в Ассоциацию необходимо Банку для

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

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

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

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

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

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

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

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

3.6.1. Основные средства

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» января 2014 года

Вычислительная техника	13 262 055,51	10 428 721,66
Автотранспорт	435 289,58	29 019,88
Оргтехника	1 353 472,54	754 509,77
Бытовая техника	4 412 974,50	4 257 631,19
Прочие	9 034 780,17	4 595 875,53
Оборудование системы безопасности	16 434 595,75	13 474 723,04
Мебель	3 341 394,63	2 746 093,34
Здание	133 973 333,33	15 939 039,00
Итого:	182 247 896,01	52 225 613,41

Отчетная дата: «01» апреля 2014 года

Вычислительная техника	13 304 188,56	10 654 521,46
Автотранспорт	435 289,58	50 784,79
Оргтехника	1 353 472,54	789 782,51
Бытовая техника	4 412 974,50	4 277 731,68
Прочие	9 034 780,17	4 934 350,71
Оборудование системы безопасности	16 434 595,75	14 111 253,17
Мебель	3 341 394,63	2 862 567,40
Здание	133 973 333,33	16 609 039,65
Итого:	182 290 029,06	54 290 031,37

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

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

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

Переоценка основных средств не проводилась.

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

Подобных планов не имеется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Фактов обременения основных средств не имеется.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	На 31.03.2013	На 31.12.2013	На 31.03.2014
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	330 115	1 523 935	448 572
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	41 313	179 611	52 422
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	275 641	1 293 740	384 332
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	13 161	50 584	11 818
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	106 298	508 196	167 622
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	20 363	81 428	18 572
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	12 627	75 703	29 016
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	73 308	351 065	120 034
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	223 817	1 015 739	280 950
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	21 228	-102 506	25 135
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	29 488	29 734	324
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	245 045	913 233	306 085
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-237	-16
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	203	147	-75
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	173	1 436	155
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	275	1 175	889

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
12	Комиссионные доходы	2 904	30 699	12 863
13	Комиссионные расходы	1 229	5 105	393
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-22 706	-34 080	-10 323
17	Прочие операционные доходы	1 867	13 776	149
18	Чистые доходы (расходы)	226 532	921 044	309 334
19	Операционные расходы	57 733	346 533	109 782
20	Прибыль до налогообложения	168 799	574 511	199 552
21	Начисленные (уплаченные) налоги	35 993	128 447	44 358
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	132 806	446 064	155 194
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в дивидендов	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	132 806	446 064	155 194

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

За 2013 год Банк зафиксировал чистую прибыль в размере 446 064 тыс. руб. Структура доходов Банка за рассматриваемый период существенно не изменилась - основные доходы получены в виде процентных доходов по кредитам физических лиц, и составили 84.9% от полученных процентных доходов. Рынок ипотеки в отчетном периоде развивался активными темпами, банками-участниками рынка ощущался высокий спрос со стороны заемщиков физических лиц. В сравнении с 2012 годом Банк увеличил чистую прибыль на 34.5%, также на 9.7 % возросла доля процентных доходов по вложениям в ценные бумаги. Полученный результат деятельности и текущая экономическая конъюнктура способствуют благоприятному прогнозу развития в дальнейшем.

Основными положительными факторами, оказавшими влияние на прибыль Банка за 2013 год были:

- эффективное управление активами Банка, в т.ч. межбанковское кредитование;
- расширение круга партнеров Банка среди компаний-застройщиков жилья;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- актуализация кредитных продуктов.

Факторы влияния инфляции, новые правовые факторы, решения органов государственной власти в 2013 году не оказали существенного влияния на размер прибыли, полученной Банком от основной деятельности.

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

Итоги первого квартала 2014 года демонстрируют положительную динамику в сравнении с прошедшим аналогичным периодом: процентные доходы по ссудам физическим и юридическим лицам увеличились на 39.4% по кредитам, предоставленным кредитным организациям – на 26,9%.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента в оценке его прибыльности нет.

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

Особых мнений нет.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца текущего года:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2014	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	38,1
01.01.2014	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	76,3
01.01.2014	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	157,3
01.01.2014	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	89,8
01.01.2014	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,6
01.01.2014	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	57,2
01.01.2014	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
01.01.2014	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,5
01.01.2014	H12	Использование собственных средств (капитала) для	Max 25%	0

		приобретения акций (долей) других юридических лиц		
--	--	---	--	--

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2014		Достаточности капитала		
	H1.0	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	39,64
	H1.1	норматив достаточности базового капитала банка	Min5%	38,96
	H1.2	норматив достаточности основного капитала банка	Min5,5%	38,96
01.04.2014	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	38,9
01.04.2014	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	162,33
01.04.2014	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	86,07
01.04.2014	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14,90
01.04.2014	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	49,9
01.04.2014	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
01.04.2014	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,45
01.04.2014	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2014	H17	Минимальное соотношение размера предоставленных	Min 10%	

		кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)		
01.01.2014	H18	Минимальное соотношение размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	105,6
01.01.2014	H19	Максимальное соотношение совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствие с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)	Max 50%	

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2014	H17	Минимальное соотношение размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)	Min 10%	
01.04.2014	H18	Минимальное соотношение размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	104,76
01.04.2014	H19	Максимальное соотношение совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствие с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)	Max 50%	

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

Нормативы выполняются.

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

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

Динамика норматива Н1 в 2002 году – (66,0%), в 2003 году – (36,3%), в 2004 году – (35,8%), в 2005 году – (24,8%), в 2006 – (19,8 %), в 2007 – (14,8 %), в 2008 –(18,68%), в 2009 – (48,6%), в 2010 – (66,97%), в 2011 – (69,59%), в 2012 – (45,96%), в 2013 – (38,1%) определяется, главным образом, факторами динамики рискованных активов и собственного капитала банка. Требования к достаточности капитала и значительный рост активных операций определяют политику банка-эмитента, направленную на увеличение собственного капитала и соответствие его уровня масштабам проводимых активных операций. Банком со значительным превышением выполняются все утвержденные Банком России нормативы ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной).

По состоянию на 01.04.2014года значение норматива Н1.0 составило 39,64%, существенно превысив требуемый Центральным Банком минимальный уровень (10%), что свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для исполнения краткосрочных обязательств, покрытия текущих операционных расходов и исполнения обязательств. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов Н2 и Н3 – значительно превысили необходимые величины, а значение норматива Н4 существенно ниже максимально допустимого значения. Выполнение обязательных экономических нормативов Н2, Н3, Н4, согласованность вложений и обязательств Банка по срокам размещения и востребования, высокое качество активов свидетельствуют о высоком уровне ликвидности и платежеспособности Банка.

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

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

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

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

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

Особых мнений нет.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений

За 2013 заверченный финансовый год

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовых вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовых вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.

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

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций нет.

Информация об иных финансовых вложениях:

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Кредит ООО «Красный Октябрь-Рассказовка», г.Москва, ул. Матросская Тишина, д. 23/7 к.1, оф.2, ИНН 7718894438, ОГРН 1127746554759
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	900 000 000
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	13% годовых
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Проценты уплачиваются ежемесячно
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	0

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

В отчетном периоде Банк-эмитент не осуществлял инвестиции в организации, ставшие банкротами. Реальные и потенциальные убытки отсутствуют.

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

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

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

РСБУ.

На дату окончания первого квартала 2014 года.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовых вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовых вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.

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

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций нет.

Информация об иных финансовых вложениях:

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Кредит ООО «Красный Октябрь-Рассказовка», г.Москва, ул. Матросская Тишина, д. 23/7 к.1, оф.2, ИНН 7718894438, ОГРН 1127746554759
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	900 000 000
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	13% годовых
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Проценты уплачиваются ежемесячно
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	0

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

В отчетном периоде Банк-эмитент не осуществлял инвестиции в организации, ставшие банкротами. Реальные и потенциальные убытки отсутствуют.

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

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

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

РСБУ.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительная) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.01.2014 г.

Фирменный стиль банка	35 244,00	35 244,00
Товарный знак КБ «МИА» (ОАО)	15 664,00	9 521,34
Итого:	50 908,00	44 765,34

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.04.2014 г.

Фирменный стиль банка	35 244,00	35 244,00
Товарный знак КБ «МИА» (ОАО)	15 664,00	9 982,05
Итого:	50 908,00	45 226,05

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

- Российские стандарты бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России № 385-п от 16.07.2012 год
- Учетная политика КБ «МИА» (ОАО) на 2014 год, утвержденная Приказом от 26.12.2013 г. №250.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отсутствуют.

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

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Тенденции развития рынка банковских услуг определяются стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, реализуемой Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Банковский сектор в Российской Федерации функционирует на рыночных принципах. Целый ряд компонентов нормативного регулирования банковской деятельности соответствует или максимально приближается к международным подходам.

Динамика основных экономических параметров, характеризовавших состояние банковского сектора в 2008-2010 годах, свидетельствовала о стабильной тенденции развития банковского сектора. Увеличивались активы и капитал кредитных организаций, расширялась их ресурсная база,

в том числе за счет привлечения средств населения. Рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков являлся одним из наиболее важных признаков российского банковского сектора в этот период. Как и развитие банковского сектора в целом, основные, характеризовавшие его экономические параметры были скорректированы мировым финансовым кризисом, начиная с 2008 года. Сохранялась устойчивая тенденция роста кредитных вложений, согласно отчетности кредитных организаций качество их кредитных портфелей оставалось в основном удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмечалось определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за платежеспособных заемщиков.

Состояние банковского сектора в 2011 году характеризовалось рядом существенных факторов. Крупными универсальными банками проводилась экспансия филиальных сетей из центра в регионы, что сопровождалось высокими темпами наращивания розничных кредитных портфелей. Во второй половине 2011 года в банковской системе ощущался дефицит ликвидности, в т.ч. сказывалось влияние нестабильных котировок руб./дол.США, при этом возможности внешних заимствований оставались ограниченными. Банки активно заимствовали средства на внутреннем рынке, привлекали средства физических лиц во вклады. По сравнению с 2010 годом существенно вырос объем привлеченных депозитов по всем временным горизонтам. Конкурентная борьба за привлечение средств клиентов выразилась в заметном повышении ставок по депозитам в четвертом квартале 2011 года.

Практически всеми участниками рынка в 2011 году отмечался рост портфелей ипотечных кредитов, обострение конкуренции на рынке ипотеки.

Итоги 2012 года были признаны успешными – ипотечный рынок получил существенный прирост (во многом благодаря первому полугодю – периоду замедления роста ставок), одновременно с этим банки-участники улучшили качество ипотечного портфеля.

За завершённый 2012 год рост средневзвешенной процентной ставки на рынке ипотеки, составлял приблизительно 1,1%, и оценивался как умеренный.

Существенным сдерживающим фактором для рынка ипотеки являлась разнонаправленная динамика валютных курсов и напряженная ситуация с ликвидностью у некоторых участников Еврозоны. Данный фактор вызвал адекватную реакцию со стороны заемщиков, особенно в сегменте ипотечных кредитов: число ипотечных сделок в валюте снизилось на 43%, объем выданных кредитов снизился на 25% по сравнению с 2011 годом; что в свою очередь вызвало повышение выдачи рублевых кредитов.

Возможности долгосрочного заимствования на протяжении 2012 года оставались ограниченными.

Результаты деятельности Банка-эмитента как в 2012 году, так и в первом квартале 2013 года показывали позитивную тенденцию увеличения портфеля ипотечных кредитов по сравнению с аналогичными периодами прошлых лет. В 2013 году прогнозировалось, что темпы роста рынка ипотечного кредитования будут связаны с улучшением благосостояния граждан, с ростом потребительского доверия, с совершенствованием законодательства в жилищной сфере, со стабильностью в экономике.

Развитие банковского сектора подчинено ряду сдерживающих обстоятельств.

К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень финансового планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, факты отмыывания денежных средств, низкая корпоративная культура.

К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования и сохранение дефицита платежеспособных заемщиков, качественного обеспечения по кредитам, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения и других субъектов экономики.

Помимо этого, российская экономика в целом и банковская сфера в частности имеют недостаточно высокую инвестиционную привлекательность, о чем свидетельствует динамика

инвестиций.

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

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

Начиная с осени 2008 года на мировых финансовых рынках проявились кризисные явления, основной причиной которых послужили возросшие дефолты заёмщиков ипотечных кредитов в США. Вслед за западными кризис перекинулся и на российские финансовые рынки, что привело к значительному ухудшению условий для заимствования долгосрочных денежных ресурсов, необходимых Банку для выполнения Стратегического Бизнес-плана.

В 2012 году, после периода относительного «спокойствия» в 2011, макроэкономическая обстановка снова проявляла напряженность и признаки нестабильности, что отражалось на ликвидности и подтолкнуло многих инвесторов к введению консервативных стратегий, ориентации на краткосрочное инвестирование.

2013 год для рынка облигаций характеризовался увеличением портфеля корпоративных облигаций, что может быть связано с увеличением количества эмитентов с приемлемыми рейтингами международных рейтинговых агентств и предлагающих относительно короткие облигации по достаточно высоким ставкам. Доработка законодательства в области секьюритизации ипотечных (и не только) портфелей банков позволит снизить риски и расширить рынок облигаций.

Текущее состояние долгового рынка облигаций говорит о тенденции к повышению стоимости привлечения ресурсов и периоде относительной стабильности для рынка облигаций и межбанковского кредитования.

В настоящее время Банк устойчиво поддерживает необходимый объём долгосрочных денежных ресурсов для ипотечного кредитования. За счёт этого Банк полностью выполняет все заявки по социальным ипотечным кредитам, развивает коммерческое ипотечное кредитование.

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

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

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

Особых мнений нет.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

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

Основным фактором конкурентоспособности Банка на ипотечном рынке является превышение совокупного спроса на рынке социального ипотечного жилищного кредитования над текущим предложением Банка, и, с учётом прогноза роста объёмов рынка, эта тенденция сохранится. Это позволяет планировать рост объёмов ипотечного кредитования Банка исходя из внутренних возможностей и в соответствии с планами Правительства Москвы по социальной ипотеке.

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

В качестве факторов долгосрочной перспективы развития эмитент рассматривает принятую в 2010 году Правительством РФ «Стратегию развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года». Стратегия определила основные ориентиры развития российского ипотечного рынка на ближайшие два десятилетия, в том числе использование ипотечного кредита в качестве основного механизма приобретения жилья в собственность для среднего класса. Согласно Стратегии, к 2030 году приобретение, строительство, наем жилья с помощью ипотечного кредитования и других форм жилищного финансирования станут доступными для 60% российских семей. Средневзвешенная ставка по кредиту может незначительно снизиться.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

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

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

С целью увеличения объемов продаж ипотечных кредитов Банк постоянно работает над развитием актуальных и эффективных программ ипотечного кредитования для Московского региона.

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

В настоящее время Банк устойчиво поддерживает необходимый объем долгосрочных денежных ресурсов для ипотечного кредитования. За счёт этого Банк полностью выполняет все заявки по социальным ипотечным кредитам, развивает коммерческое ипотечное кредитование.

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

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

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

Банк рассчитывает улучшить эффективность работы за счет повышения привлекательности Банка для потенциальных клиентов-заемщиков, вводя новые программы кредитования, совершенствуя качество предоставления услуг.

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

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

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

- широкий спектр проводимых банковских операций позволяет создать более комфортные условия для клиентов при ипотечном кредитовании, а так же получить дополнительный доход;
- большой объем операций позволяет повысить их технологичность и снизить себестоимость;
- высокая диверсификация и сравнительно низкая стоимость ресурсной базы (применительно к банкам с долей государственного участия в УК) позволяет снизить среднюю стоимость фондирования и проводить более гибкую тарифную политику;
- широкая сеть филиалов и доп. офисов улучшает маркетинговые возможности продвижения банковских продуктов, в том числе и ипотечных кредитов.

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

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

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

На рынке социального ипотечного кредитования КБ «МИА» (ОАО) является важнейшим участником, и предлагает особые условия по социальной ипотеке - данный кредитный продукт Банка предусматривает низкую ставку кредитования при прочих равных условиях. Сопоставимые предложения на рынке отсутствуют.

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

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

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

Органами управления Банком являются:

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

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

числе, но не исключительно:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Совет директоров

Компетенция:

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

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

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

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

- реорганизация Банка, ее форма, а также другие вопросы, связанные с реорганизацией;
- увеличение уставного капитала Банка;
- дробление и консолидация акций;

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

- одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также сделок, на которые в соответствии с Уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, если не достигнуто единогласие Совета директоров об одобрении указанных сделок;

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

- приобретение Банком размещенных акций;

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

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

3) предварительное утверждение годового отчета Банка;

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

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

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

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

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

10) использование резервного и иных фондов Банка;

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

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

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

- сделки благотворительного и спонсорского характера.

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

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

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

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

- о реорганизации и ликвидации ДЗО;

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

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

- об увеличении уставного капитала ДЗО путем увеличения номинальной стоимости

акций или путем размещения дополнительных акций;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

24) утверждение внутренних документов Банка:

- Положения о хранении документов;
- Положения об информационной политике;
- Положения о существенных корпоративных действиях;
- Положения о конфиденциальной информации;
- Положения о фондах;
- Кредитной политики Банка;
- Кодекса корпоративного поведения;
- Положения о комитетах Совета директоров;
- других внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов,

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

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

филиалов, открытием представительств и ликвидацией филиалов, закрытием представительств;

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

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

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

29) создание постоянно действующих или временных (для решения определенных вопросов) комитетов Совета директоров Банка (Комитет по аудиту, Комитет по рискам и иные комитеты);

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

31) избрание председателя комитетов Совета директоров Банка;

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

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

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

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

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

37) в рамках организации внутреннего контроля:

37.1) согласование назначения и освобождения по инициативе Банка руководителя и заместителя Службы внутреннего контроля Банка, а также вопросов соблюдения им правил внутреннего трудового распорядка;

37.2) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

37.6) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

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

38) в рамках организации управления банковскими рисками (операционным, процентным и т.п.):

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

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

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

38.4) утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или)

восстановления финансово-хозяйственной деятельности);

38.5) оценка эффективности управления банковскими рисками;

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

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

40) утверждение внутренних документов по предотвращению конфликта интересов между акционером Банка, членами Совета директоров, и исполнительных органов Банка, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

41) определение критериев подбора кандидатов в исполнительные органы Банка;

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

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

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

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

3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Компетенция:

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

Генеральный директор осуществляет функции Председателя Правления.

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

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

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

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

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

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

5) списание с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности на сумму, составляющую менее 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату. Порядок такого списания определяется соответствующим утвержденным в Банке внутренним нормативным документом;

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

7) утверждение внутренних документов Банка:

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

7.2) перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;

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

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

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

4. Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор

Компетенция:

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

Генеральный директор Банка в том числе:

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

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

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

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

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

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

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

8) созывает и председательствует на заседаниях Правления;

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

9.1) выдача кредитов, в том числе ипотечных;

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

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

9.4) проведение операций на финансовом рынке исключительно с высоколиквидными денежными и финансовыми инструментами с целью поддержания текущей ликвидности и получения дополнительного дохода при использовании временно свободных денежных средств;

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

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

9.7) открытие банковских счетов кредитным организациям и иным юридическим лицам с целью оптимизации расчетов по ипотечным кредитам;

9.8) открытие банковских и ссудных счетов заемщикам по ипотечным кредитам Банка;

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

10) в рамках организации внутреннего контроля:

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

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

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

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

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

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

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

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

11) обеспечивает и контролирует исполнение решений органов управления Банка;

12) утверждает тарифы на услуги Банка;

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

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

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

16) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке;

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

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

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

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

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

22) организует защиту конфиденциальной информации Банка;

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

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

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

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

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

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2008	2010	Консультант-юрист	Департамент имущества города Москвы
2010	2011	Начальник отдела	Департамент имущества города Москвы
2011	2012	Заместитель начальника Управления корпоративных отношений и финансовых активов	Департамент имущества города Москвы
2012	2013	Начальник Управления корпоративных отношений и финансовых активов	Департамент имущества города Москвы
2013	н/вр	Начальник Управления корпоративных отношений и финансовых активов	Департамент городского имущества города Москвы

22.03.2013	н/вр	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)
------------	------	------------------------	---

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

2.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2005	2009	Консультант Правления	«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
2010	2011	Главный специалист по доверительному управлению	Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (открытое

		Казначейства	акционерное общество)
2011	н/вр	Руководитель отдела активно-пассивных операций.	Коммерческий банк «Компания Розничного Кредитования» (Открытое акционерное общество)
15.04.2011	н/вр	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Марчук Вадим Николаевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Grinnell College (штат Айова, США), дата окончания - декабрь 1999 г., экономика, бакалавр Northwestern University (штат Иллинойз, США), дата окончания - июнь 2005 г., финансы, магистр

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

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	-----------------	------------------------	---

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
2009	2011	Вице Президент, отдел Слияний и Поглощений	Джей Пи Морган пилси (J.P. Morgan pls), Лондон, Великобритания
2012	н/вр	Исполнительный директор, отдел Слияний и Поглощений	Джей Пи Морган пилси (J.P. Morgan pls), Лондон, Великобритания
22.03.2013	н/вр	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Погребенко Владимир Игоревич
Год рождения:	1978 г.
Сведения об образовании:	Высшее: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова; дата окончания: 2000 г., специальность: «юриспруденция», квалификация - юрист. Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова; дата окончания: 2009 г., специальность: «Национальная экономика», квалификация - экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2008	2009	Генеральный директор	ОАО «Телекоминвест»
01.2011	02.2012	Начальник Управления корпоративных отношений и финансовых активов	Департамент имущества города Москвы
15.04.2011	н/вр	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)
02.2012	19.02.2013	Заместитель руководителя	Департамент имущества города Москвы
19.02.2013	н/вр	Заместитель руководителя	Департамент городского имущества города Москвы

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

5.

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

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

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

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

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

Не имеет.

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

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

6.

Фамилия, имя, отчество:	Родригес Бермудес Елена Викторовна
Год рождения:	1967г.
Сведения об образовании:	Московский государственный университет экономики статистики и информатики. Бакалавр экономики по направлению «Экономика», дата окончания 24.04.2000г; Российская Правовая академия Министерства юстиции Российской Федерации. Магистр по направлению «Юриспруденция», дата окончания 03.10.2013г.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2007	07.12.2011	Главный специалист	Департамент имущества города Москвы
07.12.2011	н/вр	Консультант	Департамент городского имущества города Москвы
27.11.2013	н/вр	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

7.

Фамилия, имя, отчество:	Ефимов Владимир Владимирович
Год рождения:	1981 г.
Сведения об образовании:	Московский государственный институт международных отношений МИД России по специальности «экономика, финансы и кредит», дата окончания 2003 год.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2007	07.09.2009	Начальник управления контроля ЖКХ, строительства и природных ресурсов	ФАС России
07.09.2009	06.12.2011	Руководитель	УФАС по городу Москве
06.12.2011	08.02.2013	Министр Правительства Москвы, руководитель	Департамент земельных ресурсов города Москвы
08.02.2013	н/вр	Министр Правительства Москвы, руководитель	Департамент городского имущества города Москвы
27.11.2013	н/вр	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

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

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Персональный состав	Правление
1.	
Фамилия, имя, отчество:	Краснов Андрей Владимирович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее: Всероссийский заочный финансово-экономический институт; дата окончания: 1995 г.; специальность: экономическая теория, квалификация: экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.10.2006	н/вр	Генеральный директор, Председатель Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)
10.11.2006	14.04.2011	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
--	---	---

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Паламарчук Татьяна Геннадьевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта; дата окончания: 1993; квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.08.2002	н/вр	Главный бухгалтер	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)
05.08.2002	н/вр	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

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

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

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Фролов Николай Евгеньевич
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Высшее: Московский финансовый институт, дата окончания – 1981 г.; квалификация: экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.12.2005	н/вр	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)
26.12.2005	н/вр	Заместитель Генерального директора	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Хасанов Рафиль Геннадьевич
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее: Казанский государственный Университет имени В.И.Ульянова-Ленина, дата окончания – 1991 г.; квалификация: юрист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.10.2001	10.08.2012	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий Банк «ИнтехБанк» (Общество с ограниченной ответственностью)
23.10.2001	10.08.2012	Член Правления	Коммерческий Банк «ИнтехБанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

13.08.2012	н/вр	Заместитель Генерального директора	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)
10.10.2012	н/вр	Член Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор, Председатель Правления
Фамилия, имя, отчество:	Краснов Андрей Владимирович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее: Всероссийский заочный финансово-экономический институт; дата окончания: 1995 г.; специальность: экономическая теория, квалификация: экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.10.2006	н/вр	Генеральный директор, Председатель Правления	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое

			Акционерное Общество)
10.11.2006	14.04.2011	Член Совета директоров	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

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

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

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

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

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
«31» декабря 2013 года (2013 финансовый год)		

«31» марта 2014 года (первый квартал)	-	-
--	---	---

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

На текущий 2014 год соглашения относительно таких выплат отсутствуют.

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«31» декабря 2013 года (2013 финансовый год)	заработная плата	14 881,6
	премии	33 735,9
	Итого	48 617,5
«31» марта 2014 года (первый квартал)	заработная плата	4 277,1
	премии	-
	Итого	4 277,1

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

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

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

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

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

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом банка избирается Ревизионная комиссия.

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

К компетенции Ревизионной комиссии относятся:

- проведение документальных проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка (ревизия) финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;
- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков),

- распределения прибыли и убытков Банка, отчетной документации для налоговых и иных органов государственной власти;
- выявление фактов нарушения установленного нормативными правовыми актами РФ порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности;
 - проверка (ревизия) своевременности и правильности платежей, осуществляемых поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начисления и выплат дивидендов, погашения иных обязательств;
 - оценка экономической целесообразности финансово-хозяйственных операций Банка;
 - проверка (ревизия) законности решений и действий органов Банка, в том числе, заключенных договоров и совершенных сделок;
 - проверка (ревизия) выполнения установленных смет, нормативов и лимитов;
 - проверка (ревизия) состояния кассы и имущества Банка;
 - проверка (ревизия) соблюдения правил ведения делопроизводства и хранения финансовой документации;
 - проверка (ревизия) достоверности оперативного, бухгалтерского и статистического учета и отчетности в Банке;
 - проверка (ревизия) выполнения рекомендаций по результатам предыдущих проверок (ревизий);
 - анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банка;
 - контроль за формированием и использованием резервного фонда;
 - осуществление иных действий (мероприятий), связанных с проверкой (ревизией) финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

В соответствии с п.12.8 Устава Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционером. Порядок выбора аудитора изложен в разделе 1.3 настоящего отчета. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка. Совет директоров Банка определяет размер начальной максимальной цены оплаты услуг аудитора для проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного аудита в соответствии с действующим законодательством РФ, которая включается в пакет конкурсной документации при отборе аудиторской организации.

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и Уставом Банка;
- информация о фактах нарушения Банком установленных законодательством и иными правовыми актами РФ порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов РФ при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения

ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка осуществляют:

- Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Генеральный директор;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- служба внутреннего контроля Банка;
- структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники кредитной организации.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

Служба внутреннего контроля в Банке организована с 2000 года и в ее состав входит три сотрудника. Служба создана для осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

Порядок информирования подразделений и органов управления Банка по результатам проверок определяется Положением о службе внутреннего контроля.

Порядок взаимодействия сотрудников Банка со Службой внутреннего контроля устанавливает Положение о службе внутреннего контроля. Руководитель Службы подчиняется прямо непосредственно Совету директоров Банка и подотчетен ему. Служба действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Система контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

Структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банка является Отдел финансового мониторинга Банка (далее по тексту – ОФМ). Подразделение состоит из двух сотрудников.

ОФМ действует на основании Устава и Положения об Отделе финансового мониторинга, утверждаемого Генеральным директором, Председателем Правления Банка.

ОФМ непосредственно подчиняется Генеральному директору, Председателю Правления Банка. ОФМ возглавляет начальник отдела, являющийся ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый и освобождаемый от занимаемой должности Генеральным директором, Председателем Правления Банка.

Основной целью деятельности ОФМ является осуществление внутреннего контроля по соблюдению законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ОФМ осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами внутреннего контроля, разработанными в соответствии с нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке.

ОФМ выполняет следующие задачи и функции:

- разработка и организация реализации программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- консультация сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;

- разработка внутрибанковских документов по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (инструкции, положения и т.п.);

- а также другие задачи и функции, устанавливаемые Положением об Отделе финансового мониторинга.

В Банке разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие функционирование системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Основные функции Службы внутреннего контроля:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками). В том числе контроль за соблюдением внутренних документов Банка по оценке, управлению и контролю за состоянием ликвидности.

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

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля и оценка состояния системы внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы Отдела кадров Банка.
- Проверка соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, в том числе:
 - осуществление контроля за полнотой, порядком и сроками составления и направления списка инсайдеров и уведомлений в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка;
 - осуществление контроля за порядком и сроками раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка.
- Осуществление контроля над закупочной деятельностью, в том числе:
 - контроль реализации мер по устранению нарушений, выявленных контролирующими закупочную деятельность органами и наказанию виновных лиц;
 - контроль внесения изменений в локальные акты Банка по замечаниям контролирующих закупочную деятельность органов;
 - участие в разработке рекомендаций и контроль за осуществлением мероприятий по совершенствованию взаимодействия и повышению эффективности деятельности структурных подразделений Банка при осуществлении закупочной деятельности.
- Другие вопросы, для достижения поставленных перед Службой целей и задач.

Руководитель Службы подчиняется прямо и непосредственно Совету директоров Банка и подотчетен ему. Служба действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Положение о Службе утверждается Советом директоров Банка.

Руководитель Службы обязан проинформировать Совет директоров Банка, Комитет Совета директоров по аудиту если, по мнению руководителя Службы, руководство подразделения и (или) органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Служба по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному директору, Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководитель и сотрудники Службы обязаны информировать органы управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой своих функций.

План работы Службы на год разрабатывается Службой самостоятельно, согласовывается с Генеральным директором, Председателем Правления Банка и утверждается Советом директоров Банка.

Служба не реже двух раз в год представляет Совету директоров отчет о выполнении плана проверок.

Служба не реже одного раза в полгода представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций Службы и устранению выявленных Службой нарушений Совету

директоров и Генеральному директору, Председателю Правления Банка.

Служба в своей деятельности взаимодействует с Комитетом по аудиту, создаваемым при Совете директоров Банка.

Руководитель Службы несет ответственность за не информирование или несвоевременное информирование Совета директоров, Комитета Совета директоров по аудиту, Генерального директора, Председателя Правления и Правления по вопросам, определяемым Положением о Службе, в соответствии с нормами трудового законодательства.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

В качестве ответственного лица, обеспечивающего координацию работы аудитора и служб банка, на основании приказа, издаваемого Генеральным директором, Председателем Правления руководитель Службы внутреннего контроля может быть назначен ответственным лицом со стороны банка.

Деятельность Службы внутреннего контроля подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

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

«Положение об использовании и защите инсайдерской информации в КБ «МИА» (ОАО)» (утверждено решением Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) от «19» марта 2014 г. Протокол № 2

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

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

Персональный состав Ревизионной комиссии:

1.

Фамилия, имя, отчество	Краснов Дмитрий Олегович
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее: МИИГАиК; дата окончания: 1988; квалификация инженер-геодезист. Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова; дата окончания: 1999; квалификация: юрист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
25.06.2004	н/в.	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии
20.02.2007	18.11.2010	Департамент жилищной политики и жилищного	Начальник Отдела мониторинга рынка жилья Управления

		фонда города Москвы	жилищной политики
19.11.2010	05.2012	Департамент жилищной политики и жилищного фонда города Москвы	Заместитель начальника Управления жилищной политики
05.2012	12.2013	Департамента жилищной политики и жилищного фонда города Москвы.	Заместитель начальника Управления жилищных программ
03.12.2013	н/в	Департамент жилищной политики и жилищного фонда города Москвы.	Начальник Сводно-аналитического управления

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество	Климова Ольга Владимировна
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Высшее. Московский институт народного хозяйства им.Г.В. Плеханова, дата окончания: 1979 год. Факультет «Экономики и промышленности», квалификация: экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
10.1998	н/в	Департамент экономической политики и развития города Москвы	Заместитель начальника Управления по развитию перспективных направлений экономики города Департамента экономической политики и развития города Москвы
29.06.2007	н/в.	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

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

Не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество	Бодрова Ирина Михайловна
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Высшее: Московский институт народного хозяйства имени Г.В. Плеханова, дата окончания: 1980, квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
10.05.2001	08.08.2011	Департамент имущества города Москвы	Главный специалист
09.08.2011	н/в	Департамент имущества города Москвы	Консультант Департамента имущества города Москвы
15.04.2011	н/в.	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

Персональный состав Службы внутреннего контроля:

1.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.05.2008	05.03.2010	Банк «Кузнецкий мост» (ОАО)	Начальник Службы внутреннего контроля
09.03.2010	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Начальник Службы внутреннего контроля

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров

(наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

2.

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

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

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

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

3.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.07.2007	15.07.2011	ЗАО «Интерком-Аудит»	Старший аудитор
18.07.2011	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Главный специалист Службы внутреннего контроля

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

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

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

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

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2013 года (2013 финансовый год)	-	Не выплачивалось
«31» марта 2014 года (первый квартал)	-	Не выплачивалось

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

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

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или)	Размер вознаграждения, тыс.руб.

	компенсации расходов, иное)	
1	2	3
«31» декабря 2013 года (2013 финансовый год)	заработная плата	2 323,5
	премии	3 041,1
	Итого	5 364,6
«31» марта 2014 года (первый квартал)	заработная плата	680,1
	премии	1 563,6
	Итого	2 243,7

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

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

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

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

Наименование показателя	2013 г.	1 кв. 2014 г.
1	2	3
Средняя численность работников, чел.	147	147
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	89,7%	87,7%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	197 215,7	69 037,2
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	1 825,0	350,0

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

Численность сотрудников КБ «МИА» (ОАО) в 1-ом квартале 2014 года в сравнении с 4-ым кварталом 2013 года существенно не изменилась.

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

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

Плонке И.Р. - Начальник Службы внутреннего контроля,
Черняков С.Б. - Начальник Казначейства,
Либкинд Н.М. - Начальник Службы розничного кредитования,
Захаров А.А. – Начальник информационно-технологической службы,
Хлебникова Е.Н. – Начальник Службы по работе с корпоративными клиентами

Князев М.Г. - Начальник Юридической службы,
Курвякова А.Н. - Начальник Службы сопровождения кредитно-финансовых операций,
Елисеев Е.В. - Начальник Службы обеспечения,
Проскуракова И.В. – Начальник Службы финансового анализа и управления рисками,
Каневская М. А. – Начальник Отдела кадров.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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

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

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

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

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

1 (Один).

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

1 (Один)

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

1 (Один)

дата составления списка «28» мая 2013 года.

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

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

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

Наименование:	Город Москва в лице Департамента городского имущества города Москвы	
Место нахождения:	115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 20	
ИНН (если применимо):	7705031674	
ОГРН (если применимо):	1037739510423	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		100
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		100

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

Указанных лиц нет.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Указанных лиц нет.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	
сокращенное наименование:	ОАО «Банк Москвы»	
место нахождения:	Российская Федерация, 107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, строение 3	
ИНН:	7702000406	
ОГРН:	1027700159497	
контактный телефон:	+7 (495) 745-80-00	
факс:	+7 (495) 795-26-00	
адрес электронной почты:	custody@mmbank.ru	
сведения о лицензии:		
номер:	177-03193-000100	
дата выдачи	04.12.2000	
срок действия профессионального участника рынка ценных бумаг лицензии	без ограничения срока действия	
наименование органа, выдавшего лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	113 381	шт.
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	0	шт.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

100%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Город Москва в лице Департамента городского имущества города Москвы.
Место нахождения	115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 20
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Город Москва в лице Департамента городского имущества города Москвы.
Место нахождения	115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 20
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1% акций кредитной организации-эмитента требует уведомления Банка России, более 10% - предварительного согласия Банка России.

Приобретение акций кредитной организации-эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитной организации. Средства бюджета города Москвы используются для формирования уставного капитала Банка на основании законодательных актов города Москвы.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Изменения состава акционеров за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала не происходило.

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

В отчетном квартале КБ «МИА» (ОАО) не совершал сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента :

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.	
		01.01.2014	01.04.2014 г.
1	2	4	5
1	Депозиты в Банке России		
2	в том числе просроченные		
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 100 000	1 970 000
4	в том числе просроченные		
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам		
6	в том числе просроченные		
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям		
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
9	в том числе просроченные		
10	Вложения в долговые обязательства	2 225 963	1 358 383
11	в том числе просроченные		
12	Расчеты по налогам и сборам	37 267	36 344
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам		
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 513	3 634
15	Расчеты по доверительному управлению		
16	Прочая дебиторская задолженность	12 909 782	13 133 768
17	в том числе просроченная	650 143	643 539
18	Итого	16 274 525	16 502 129
19	в том числе просроченная	650 143	643 539

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10% от общей суммы дебиторской задолженности, отсутствуют.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс	1
2	Отчет о прибылях и убытках	1
3	Отчет о движении денежных средств	1
4	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	1
5	Сведения об обязательных нормативах	1
6	Аудиторское заключение	1
7	Пояснительная записка	1

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами:

Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2013 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности будет включена в состав ежеквартального отчета эмитента за II квартал 2014 года и опубликована на странице в сети Интернет www.mia.ru, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ⁷⁰	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	2
2	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)	2

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность не составлялась.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организацией-эмитентом не составлялась, так как КБ «МИА» (ОАО) не имеет вложений в акции и уставные капиталы кредитных организаций и других юридических лиц, которые отвечали бы требованиям, установленным п.1.3 «Положения о консолидированной отчетности кредитных организаций» ЦБ РФ № 191-П от 30.07.2002 г.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика КБ «МИА» (ОАО) на 2014 финансовый год была утверждена Приказом № 250 от 26 декабря 2013 г.

Сведения об учетной политике КБ «МИА» (ОАО) на 2014 финансовый год представлены в Приложении № 3 к настоящему отчету.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Существенных изменений в составе имущества за указанный период не было.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

КБ «МИА» (ОАО) не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	5 442 288 000	руб.
---	---------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	5 442 288 000	100
Привилегированные акции	-	-

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала за указанные периоды не было.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общим собранием акционеров Банка является – город Москва.

Права общего собрания акционеров Банка от имени города Москвы осуществляет Департамент городского имущества города Москвы.

В соответствии со ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах» решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, принимаются единственным акционером Банка в лице Департамента городского имущества города Москвы и оформляются соответствующим распорядительным документом. При этом положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за

исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также Акционера. Порядок и сроки подготовки и принятия решений на внеочередных Общих собраниях акционеров устанавливается внутренним документом Банка, утверждаемым Решением Единственного акционера, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Один раз в год Банк проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом. Финансовым годом Банка является период с 1 января по 31 декабря.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционер - владелец обыкновенных акций Банка имеет право вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Указанных организаций нет.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

В указанных периодах КБ «МИА» (ОАО) не совершал существенных сделок.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент КБ "МИА" (ОАО)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	1) международные рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте – соответственно, Ba2 и Not Prime (NP) 2) рейтинг финансовой устойчивости – E+ 3) прогноз по долгосрочному депозитному рейтингу и РФУ – «стабильный» 4) долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале – Aa2.ru

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
31.12.2013	1) международные рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте – соответственно, Ba2 и Not Prime (NP) 2) рейтинг финансовой устойчивости – E+ 3) прогноз по долгосрочному депозитному рейтингу и РФУ – «стабильный»	17.01.2007
	4) долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале – Aa2.ru	03.02.2006
31.03.2014	1) международные рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте – соответственно, Ba2 и Not Prime (NP) 2) рейтинг финансовой устойчивости – E+ 3) прогноз по долгосрочному депозитному рейтингу и РФУ – «стабильный»	17.01.2007
	4) долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале – Aa2.ru	03.02.2006

объект присвоения кредитного рейтинга:	Ценные бумаги кредитной организации-эмитента КБ "МИА" (ОАО)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Ba2

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
31.12.2013	Ba2	11.10.2010
31.03.2014	Ba2	11.10.2010

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое Акционерное Общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Moody's Investors Service, Inc.
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Moody's Investors Service Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-	-
Место нахождения:	127006, г. Москва, 1-я Тверская-Ямская ул., д. 21.	One Canada Square London, E14 5FA-UK

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://rating.interfax.ru>
<http://www.moody.com/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид:	Облигации
Категория для акций:	-
Тип для привилегированных акций:	-
Иные идентификационные признаки:	Процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	40503344В
Дата государственной регистрации выпуска:	25.04.2008 г.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103344В	17.02.2000 (1 выпуск)	Обыкновенные	-	48 000
	19.03.2002 (2 выпуск)			
	19.12.2003 (3 выпуск)			
	03.09.2008 (4 выпуск)			
	26.05.2009 (5 выпуск)			
	30.10.2009 (6 выпуск)			
	16.09.2010 (7 выпуск)			
	08.09.2011 (8 выпуск)			

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103344В	113 381

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10103344В	21 817

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	10103344В
--	-----------

ценных бумаг:	
---------------	--

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- продавать и иным образом отчуждать, а также обременять принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Голосование осуществляется по принципу "1 голосующая акция - 1 голос";
- получать дивиденды (в случае принятия решения (объявления) об их выплате) в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть имущества или стоимость части имущества Банка в случае его ликвидации после расчетов с кредиторами пропорционально принадлежащим акционеру акциям в очередности и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- преимущественного приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательными актами Российской Федерации;
- требовать выкупа Банком принадлежащих им акций Банка в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- получать от держателя реестра акционеров Банка выписки и иную информацию в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Банка

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные документарные на предъявителя
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40103344В 04.11.2002 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	2 200 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 200 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	20.09.2012 г.

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам
--	---

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 03, 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)	40303344В 18.01.2006 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
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
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.02.2012 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

4)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40603344В 25.04.2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных

ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.06.2009 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	9 000 000	9 000 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40403344В 02.08.2007 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в	2 000 000 000 руб.

соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	27.10.2007 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	32 купонных периода
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.10.2015 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.mia.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384 http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Регистрация дополнительного выпуска не осуществлялась.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	Закрытое акционерное общество «АТ-КАПИТАЛ», 121596, г. Москва, ул. Горбунова, дом 7, корп.2 ИНН 7731536664 ОГРН 1057749658670
Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)	Поручительство
Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения	Не превышающий суммарной номинальной стоимости выпуска Облигаций, составляющей 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	Поручитель обязуется в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям отвечать солидарно с Эмитентом перед владельцами Облигаций за исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, и по

	выплате совокупного купонного дохода по Облигациям, по приобретению облигаций в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	-
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40503344В 25.04.2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	27.10.2007 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	24 купонных периода
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	17.04.2014 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.mia.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Регистрация дополнительного выпуска не осуществлялась.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	Закрытое акционерное общество «АТ - КАПИТАЛ», 121596, г. Москва, ул. Горбунова, дом 7, корп.2 ИНН 7731536664 ОГРН 1057749658670
Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)	Поручительство
Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения	Не превышающий суммарной номинальной стоимости выпуска Облигаций, составляющей 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	Поручитель обязуется в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям отвечать солидарно с Эмитентом перед владельцами Облигаций за исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, и по выплате совокупного купонного дохода по Облигациям, по приобретению облигаций в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	-
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

3)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер	В020103344В

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)	28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периода
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.11.2016 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.mia.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Регистрация дополнительного выпуска не осуществлялась.

4)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	B020203344B 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных	ЗАО «ФБ ММВБ»

бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
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)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	размещение не началось
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	дата окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.mia.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Регистрация дополнительного выпуска не осуществлялась.

5)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	В020303344В 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	размещение не началось
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	дата окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.mia.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Регистрация дополнительного выпуска не осуществлялась.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	Закрытое акционерное общество «АТ-КАПИТАЛ», 121596, г. Москва, ул. Горбунова, дом 7, корп.2 ИНН 7731536664 ОГРН 1057749658670
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) присвоения в случае если выпуск (выпуски) облигаций с обеспечением не подлежал (не подлежали) государственной регистрации)	40403344В 02.08.2007 г.
	40503344В 25.04.2008 г.
Вид предоставленного обеспечения (залог,	Поручительство

поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия) по облигациям кредитной организации - эмитента	
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации - эмитента	Не превышающий суммарной номинальной стоимости выпуска Облигаций, составляющей 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.
	Не превышающий суммарной номинальной стоимости выпуска Облигаций, составляющей 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.
Обязательства из облигаций кредитной организации - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Поручитель обязуется в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям отвечать солидарно с Эмитентом перед владельцами Облигаций за исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, и по выплате совокупного купонного дохода по Облигациям, по приобретению облигаций в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.
	Поручитель обязуется в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям отвечать солидарно с Эмитентом перед владельцами Облигаций за исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, и по выплате совокупного купонного дохода по Облигациям, по приобретению облигаций в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента (при ее наличии)	-
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющим ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения:	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, кор. 2
ИНН:	7708213619
ОГРН:	1037708002144

Информация о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

номер:	№22-000-0-00088
дата выдачи:	от 13.05.2009г.
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Информация о лицензии на осуществление депозитарной деятельности:

номер:	№ 177-09028-000100
дата выдачи:	от 04.04.2006 г.
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:

40403344В

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не страхуется.

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Кредитная организация - эмитент не поручает получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций, другой организации (сервисному агенту).

г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены

1) государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия и даты их государственной регистрации:

Государственный регистрационный номер	Дата регистрации выпуска (дополнительного выпуска)
1	2
40403344В	02.08.2007

Дата, на которую в ежеквартальном отчете указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: «31» марта 2014 года.

2) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб.	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб.	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
2 207 335 537,86	2 000 000 000,00	110,37

3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	2 207 335 537,86
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	19,25
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых -в Долларах США	11,58 11
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	1 356,91
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	4 021,48

4) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

4.1) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере
---	-------------------------------------

	ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего	100
в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества,	-
из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	89,57
из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	10,43
из них удостоверенные закладными	-
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства, всего	-
в том числе:	
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, всего	-
в том числе:	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

4.2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего	89,57
в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	89,57
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	-

4.3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 503	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными	-	-

Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	1 497 -	89,57 -
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	6 -	10,43 -
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 503	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	1 503	100

5) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	100
Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	-
Приобретение в результате универсального правопреемства	-

б) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Орловская область	1	0,79
Московская область	189	17,65
Москва	1 313	81,56
Всего	1 503	100

7) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	7	1,23
30 – 60 дней	3	0,06
60 – 90 дней	-	-
90 – 180 дней	1	0,23
Свыше 180 дней	-	-
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	-	-

8) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению

Отсутствуют.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «РЕЕСТР»
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «РЕЕСТР»
Место нахождения:	119021, г. Москва, Зубовская пл. д.3, стр.2
ИНН:	7704028206
ОГРН:	1027700047275

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	№ 10-000-1-00254
дата выдачи:	13.09.2002
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	08.02.2010 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	№177-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;

- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам эмитента регламентируется Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ), а в случае, если получателем дохода является иностранная организация или физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ - также и международными договорами (соглашениями) РФ об избежании двойного налогообложения.

Ограничение: сведения, содержащиеся в настоящем разделе, являются кратким обзором существующего на дату подготовки Отчета законодательного и нормативного регулирования вопросов налогообложения доходов по акциям и облигациям, и могут подвергаться изменениям в последующие периоды. Представленная информация не может рассматриваться как руководство по всем существенным аспектам налогообложения указанных доходов.

Налоговые ставки

Вид дохода	Физические лица		Юридические лица	
	Налоговые резиденты РФ	Налоговые нерезиденты РФ	Налоговые резиденты РФ	Налоговые нерезиденты РФ
Купонный доход	13 %	30 %	20 %*	20 %
Дивиденды	9 %	15 %	9 %, 0%**	15 %
Доход от реализации ценных бумаг	13 %	30 %	20 %	20 %

* При этом согласно пункту 1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации:

сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в федеральный бюджет;

сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13,5 процента.

Для организаций - резидентов особой экономической зоны законами субъектов Российской Федерации может устанавливаться пониженная налоговая ставка налога на прибыль, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны, при условии ведения раздельного учета доходов (расходов), полученных (понесенных) от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны, и доходов (расходов), полученных (понесенных) при осуществлении деятельности за пределами территории особой экономической зоны. При этом

размер указанной налоговой ставки не может быть выше 13,5 процента.

По доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, применяется налоговая ставка -15%

**** в соответствии с пунктом 3 статьи 284 Налогового кодекса 0 % - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов. В остальных случаях применяется ставка 9 %.**

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Физические лица уплачивают “налог на доходы физических лиц” (далее – в данном разделе – “налог”), порядок уплаты которого установлен Главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Плательщиками НДФЛ в соответствии с п. 1 ст. 207 НК РФ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

При этом налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 НК РФ).

1. Общие положения о порядке уплаты налога с доходов по ценным бумагам, выпущенным КБ «МИА» (ОАО)

Статья 208 НК РФ определяет доходы от источников в Российской Федерации и доходы от источников за пределами Российской Федерации.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся, в частности:

– дивиденды и проценты, полученные от российской организации,
– доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;

К доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации, относятся, в частности, доходы от реализации имущества, находящегося за пределами Российской Федерации.

Статья 209 НК РФ устанавливает объект налогообложения

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 2) от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Статья 210 НК РФ содержит правила определения налоговой базы.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

В статье 212 НК РФ приводятся особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний

рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется на дату совершения сделки.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, определены в статье 214.1 НК РФ.

Налоговым периодом признается календарный год (статья 216 НК РФ).

В соответствии со статьей 223 НК РФ дата фактического получения дохода определяется как день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

Статья 225 НК РФ определяет, что общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Статья 226 НК РФ устанавливает особенности исчисления налога налоговыми агентами, а также порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами.

Исчисление сумм и уплата налога в соответствии с настоящей статьей производятся налоговым агентом в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляются в соответствии со статьями 214.1, 214.3, 214.4, 227, 227.1 и 228 Налогового Кодекса с зачетом ранее удержанных сумм налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми выплачивающие доход налоговые агенты принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

В статье 227 НК РФ определены особенности исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями, а также порядок и сроки уплаты налога, порядок и сроки уплаты авансовых платежей указанными лицами. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией с учетом положений статьи 227 НК РФ, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов и порядок уплаты налога по ним содержатся в статье 228 НК РФ.

Исчисление и уплату налога в соответствии с указанной статьей производят, в частности, следующие категории налогоплательщиков:

– физические лица - исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;

– физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации, за исключением российских военнослужащих, указанных в пункте 3 статьи 207 НК РФ, получающие доходы из источников, находящихся за пределами Российской Федерации, - исходя из сумм таких доходов;

– физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, - исходя из сумм таких доходов;

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации с учетом положений статьи 228 НК РФ, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация представляется налогоплательщиками, указанными в статьях 227, 227.1 и 228 Налогового Кодекса не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (статья 216 НК РФ).

Налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов (статья 224 НК РФ).

Налоговая база определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 - 221 Кодекса (статья 210 НК РФ).

Сумма налога при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 настоящего Кодекса исчисляется как соответствующая налоговой ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса, процентная доля налоговой базы (статья 225 НК РФ).

Доходы (расходы, принимаемые к вычету в соответствии со статьями 214.1, 214.3, 214.4, 218 - 221 настоящего Кодекса) налогоплательщика, выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов).

Фактически уплаченные налогоплательщиком, являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств суммы налога с доходов, полученных за пределами Российской Федерации, не засчитываются при уплате налога в Российской Федерации, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения (статья 232 НК РФ).

2. Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам КБ «МИА» (ОАО), выплачиваемых нерезидентам – физическим лицам

В соответствии с п.3 ст.224 НК РФ доходы, выплачиваемые нерезидентам - физическим лицам, облагаются по ставке 30%.

Налоговая база определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218 – 221 Налогового Кодекса, не применяются (статья 210).

Сумма налога при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 4 статьи 210 настоящего Кодекса исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы (статья 225).

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий (статья 232 НК РФ).

3. Особенности налогообложения дивидендов по акциям КБ «МИА» (ОАО), выплачиваемых физическим лицам

Согласно статье 214 НК РФ КБ «МИА» (ОАО) признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате дивидендов по собственным акциям, в порядке, предусмотренном статьей 275 настоящего Кодекса.

Налогообложение дивидендов, выплачиваемых резидентам-физическим лицам

Налоговая база по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определяется налоговым агентом в порядке, предусмотренном пунктом 2 ст.275 НК РФ по ставке, предусмотренной пунктом 4 статьи 224 НК РФ с учетом следующих особенностей:

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

Сн - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 настоящего Кодекса;

д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

Д - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае, если значение Н составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Налогообложение дивидендов, выплачиваемых нерезидентам-физическим лицам

В соответствии с п.3 ст.275 НК РФ налоговой базой для исчисления налога на прибыль с доходов в виде дивидендов является сумма дивидендов, причитающихся нерезиденту; налоговая база определяется при каждой выплате дивидендов; сумма налога рассчитывается налоговым агентом (банком, выплачивающим дивиденды) как произведение налоговой базы и ставки налога.

В соответствии с п.3 ст.224 НК РФ доходы в виде дивидендов, выплачиваемые нерезидентам - физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации, облагаются по ставке 15%.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Юридические лица (организации) уплачивают “налог на прибыль организаций” (далее – в данном разделе – “налог”). Иностранные организации, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации и получающие доходы от источников в Российской Федерации, уплачивают налог, удерживаемый у источника выплаты доходов (далее – “налог на доходы”). Порядок исчисления и уплаты указанных налогов установлен Главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

1. Общие положения о порядке уплаты налога с доходов по ценным бумагам, выпущенным КБ «МИА» (ОАО)

В соответствии со статьей 247 НК РФ объектом налогообложения признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью в целях настоящей главы признается:

- 1) для российских организаций - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с настоящей главой;
- 2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, - полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов, которые определяются в соответствии с настоящей главой;
- 3) для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников в Российской Федерации. Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии со статьей 309 НК РФ.

В статье 250 НК РФ среди внереализационных доходов налогоплательщика названы доходы от долевого участия в других организациях, проценты, полученные по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

Статьей 284 НК РФ устанавливаются налоговые ставки.

Налоговая ставка устанавливается (если иное не предусмотрено специальными нормами, изложенными, ниже) в размере 20 процентов.

На основании статьи 285 НК РФ налоговым периодом по налогу признается календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев

календарного года.

Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

Порядок исчисления налога устанавливается в статье 286 НК РФ:

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, определяемой в соответствии со статьей 274 НК РФ. Если иное не установлено нормами, изложенными ниже, сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

Статья 287 НК РФ определяет сроки и порядок уплаты налога и налога в виде авансовых платежей.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период статьей 289 НК РФ.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

В соответствии со статьей 289 НК РФ налогоплательщики (налоговые агенты) представляют налоговые декларации (налоговые расчеты) не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, представляют налоговые декларации в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей.

Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Статьей 283 НК РФ предусмотрена возможность переноса убытков на будущее.

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами устанавливаются в статье 280 НК РФ. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению, хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты

совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Налогоплательщик - акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, не обязаны отдельно определять налоговые базы по обращающимся и по не обращающимся ценным бумагам.

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами определены в статье 282 НК РФ.

2. Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам КБ «МИА» (ОАО), выплачиваемых нерезидентам – юридическим лицам

Положениями статей 306 - 309 НК РФ устанавливаются особенности исчисления налога иностранными организациями, осуществляющими предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая деятельность создает постоянное представительство иностранной организации, а также исчисления налога иностранными организациями, не связанными с деятельностью через постоянное представительство в Российской Федерации, получающими доход из источников в Российской Федерации.

В соответствии со статьей 307 НК РФ иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, применяют положения, предусмотренные статьями 280, 283 НК РФ и уплачивают налог по ставке 20%, за исключением доходов в виде дивидендов, ставка и порядок налогообложения которых приведены ниже.

Согласно пункту 1 статьи 309 НК РФ следующие виды доходов, полученные иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов:

1) дивиденды, выплачиваемые иностранной организации - акционеру (участнику) российских организаций (15% - статья 284 НК РФ);

2) процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации (ставка 20% - статья 284 НК РФ).

Удельный вес недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации,

в составе активов КБ «МИА» (ОАО) составляет менее 50 процентов.

Налоговая база по доходам иностранной организации, подлежащим налогообложению в соответствии со статьей 309, и сумма налога, удерживаемого с таких доходов, исчисляются в валюте, в которой иностранная организация получает такие доходы.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций в соответствии с пунктом 1 статьи 309 НК РФ, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода либо в валюте выплаты этого дохода, либо в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления налога (статья 310 НК РФ).

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям по ценным бумагам, выпущенным КБ «МИА» (ОАО), производится налоговым агентом по всем видам доходов, указанных в пункте 1 статьи 309 НК РФ, во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением:

1) случаев, когда налоговый агент уведомлен получателем дохода, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации, и в распоряжении налогового агента находится нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;

2) случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

3. Особенности налогообложения по доходам по облигациям с ипотечным покрытием в виде процентов, выплачиваемых юридическим лицам

В соответствии с пунктом 4 статьи 284 НК РФ по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года к налоговой базе применяется налоговая ставка в размере 15%.

4. Особенности налогообложения дивидендов по акциям КБ «МИА» (ОАО), выплачиваемых юридическим лицам

Согласно п. 1 ст. 43 НК РФ дивидендом признается любой доход акционера (участника) по принадлежащим ему акциям (долям), который получен от организации при распределении чистой прибыли пропорционально доле акционера (участника) в уставном (складочном) капитале этой организации. При этом чистая прибыль - это прибыль организации после налогообложения.

По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется КБ «МИА» (ОАО) в бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода (статья 287 НК РФ).

Если получатель дивидендов не является плательщиком налога на прибыль, то у налогового агента не возникает обязанности по исчислению, удержанию и перечислению налога.

К таким случаям относятся следующие выплаты дивидендов:

1) организациям, применяющим упрощенную систему налогообложения. Если получателем дивидендов является организация - плательщик ЕНВД, организация удержит налог с дивидендов, так как такие организации освобождены от уплаты налога на прибыль только в отношении доходов от деятельности, которая переведена на ЕНВД (п. 4 ст. 346.26 НК РФ).

2) паевым инвестиционным фондам, находящимся в доверительном управлении управляющих компаний

3) по акциям, находящимся в государственной или муниципальной собственности

Налогообложение дивидендов, выплачиваемых резидентам –юридическим лицам

В соответствии с пунктом 2 статьи 275 НК РФ сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется КБ «МИА» (ОАО) исходя из общей суммы налога и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Налоговая база по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определяется налоговым агентом в соответствии с п.2 ст.275 НК РФ, с учетом следующих

особенностей:

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 настоящего Кодекса;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей;

(в ред. Федерального закона от 25.11.2009 N 281-ФЗ)

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае, если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

В соответствии со статьей 284 НК РФ к налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие налоговые ставки:

0 процентов - признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации,

по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов.

1) 9 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов, не указанным в пункте 1;

Для подтверждения права на применение налоговой ставки, установленной подпунктом 1 настоящего пункта, налогоплательщики обязаны предоставить в налоговые органы документы, содержащие сведения о дате (датах) приобретения (получения) права собственности на вклад (долю) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или на депозитарные расписки, дающие право на получение дивидендов.

Таковыми документами могут, в частности, являться договоры купли-продажи (мены), решения о размещении эмиссионных ценных бумаг, договоры о реорганизации в форме слияния или присоединения, решения о реорганизации в форме разделения, выделения или преобразования, ликвидационные (разделительные) балансы, передаточные акты, свидетельства о государственной регистрации организации, планы приватизации, решения о выпуске ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг, проспекты эмиссии, судебные решения, уставы, учредительные договоры (решения об учреждении) или их аналоги, выписки из лицевого счета (счетов) в системе ведения реестра акционеров (участников), выписки по счету (счетам) "депо" и иные документы, содержащие сведения о дате (датах) приобретения (получения) права собственности на вклад (долю) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или на депозитарные расписки, дающие право на получение дивидендов. Указанные документы или их копии, если они составлены на иностранном языке, должны быть легализованы в установленном порядке и переведены на русский язык.

Налогообложение дивидендов, выплачиваемых нерезидентам - юридическим лицам:

Согласно пункту 3 статьи 275 НК РФ налоговая база налогоплательщика - получателя дивидендов определяется КБ «МИА» (ОАО) по каждой такой выплате как сумма выплачиваемых дивидендов, и к ней применяется ставка 15%.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные -
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Решение № 1 единственного акционера Коммерческого КБ «МИА» (ОАО) от 28.06.2010 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 28.06.2010 г. № 2068-р)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	246,0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	24 816 726
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	28.05.2010 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 60 дней с момента принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2009 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,17
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	24 816 726
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены полностью
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные -
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Решение № 1 единственного акционера КБ «МИА» (ОАО) от 27.06.2011 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 27.06.2011 г. № 1452-р)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1134,0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	114 399 054
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	27.05.2011 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 60 дней с момента принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2010 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,02
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	114 399 054
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачиваются денежными средствами в безналичной форме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные -
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Решение № 1 единственного акционера КБ «МИА» (ОАО) от 27.06.2012 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 29.06.2012 г. № 1544-р)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1265,0

Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	143 426 965
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	28.05.2012 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2011 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 60 дней с момента принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль, полученная Банком в 2011 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,02
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	143 426 965
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачиваются денежными средствами в безналичной форме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные -
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Решение № 1 единственного акционера КБ «МИА» (ОАО) от 24.06.2013 г. (утверждено Распоряжением Департамента имущества г. Москвы от 24.06.2013 г. № 4882)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1463,0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	165 876 403
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	28.05.2013 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2012 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 60 дней с момента принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года,	Чистая прибыль, полученная Банком в 2012 г.

нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,03
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	165 876 403
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Решение о выплате (объявлении) дивидендов за 2013 год эмитентом на дату окончания 1 квартала 2014 года не принято.

За период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала объявленные и (или) выплаченные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента отсутствуют.

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

1)

Наименование показателя	Отчетный период	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации процентные документарные на предъявителя	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40103344В 04.11.2002 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	- частичное досрочное погашение номинальной стоимости облигаций (амортизация долга) в размере 10% от номинальной стоимости облигаций (100 рублей на 1 облигацию); - процент (купон).	
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 26,92 руб. 2 купон – 24,66 руб. 3 купон – 24,66 руб. 4 купон – 24,66 руб. 5 купон – 22,19 руб. 6 купон – 26,38 руб. 7 купон – 32,13 руб. 8 купон – 22,19 руб.	21 купон – 12,33 руб. 22 купон – 12,33 руб. 23 купон – 12,33 руб. 24 купон – 53,97 руб. 25 купон – 51,64 руб. 26 купон – 92,13 руб. 27 купон – 9,86 руб. 28 купон – 9,86 руб.

	<p>9 купон – 19,73 руб. 10 купон – 19,73 руб. 11 купон – 45,10 руб. 12 купон – 19,73 руб. 13 купон – 17,26 руб. 14 купон – 17,26 руб. 15 купон – 17,26 руб. 16 купон – 17,26 руб. 17 купон – 14,79 руб. 18 купон – 14,79 руб. 19 купон – 14,79 руб. 20 купон – 14,79 руб.</p>	<p>29 купон – 7,40 руб. 30 купон – 7,40 руб. 31 купон – 24,21 руб. 32 купон – 7,40 руб. 33 купон – 4,93 руб. 34 купон – 4,93 руб. 35 купон – 4,93 руб. 36 купон – 20,93 руб. 37 купон – 7,40 руб. 38 купон – 2,47 руб. 39 купон – 14,35 руб. 40 купон – 14,35 руб.</p>
<p>Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.</p>	<p>Погашение номинальной стоимости 1000 руб.</p> <p>В 2003 году: 1-й купон – 12652,4 2-й купон – 15091,9 3-й купон – 17927,8 4-й купон – 23126,9 амортизация долга за 1-й год – 93782,9</p> <p>В 2004 году: 5-й купон – 23863,1 6-й купон – 37748,6 7-й купон – 70686,0 8-й купон – 48818,0 амортизация долга за 2-й год – 220 000,0</p> <p>В 2005 году: 9-й купон – 43406,0 10-й купон – 43406,0 11-й купон – 99220,0 12-й купон – 43406,00 амортизация долга за 3-й год – 220 000,0</p> <p>В 2006 году: 13-й купон – 37 972,0 14-й купон – 37 972,0 15-й купон – 37 972,0 16-й купон – 37 972,0 амортизация долга за 4-й год – 220 000,0</p> <p>В 2007 году: 17-й купон – 32 538,0 18-й купон – 32 538,0 19-й купон – 32 538,0 20-й купон – 32 538,0 амортизация долга за 5-й год – 220 000,0</p> <p>В 2008 году: 21-й купон – 27 126,0 22-й купон – 27 126,0 23-й купон – 27 126,0 24-й купон – 118 734,0 амортизация долга за 6-й год – 220 000,0</p> <p>В 2009 году: 25-й купон - 113 505,4 26-й купон - 202 504,0 27-й купон - 21 671,5 28-й купон - 8 098,7 Амортизация долга за 7-й год – 82 136,9</p> <p>В 2010 году:</p>	

	29-й купон – 6 078,1 30-й купон – 6 078,1 31-й купон – 19 885,3 32-й купон – 6 078,1 33-й купон – 4 049,3 Амортизация долга за 8-й год – 82 136,9 В 2011 году: 34-й купон – 4 049,3 35-й купон – 4 049,3 36-й купон – 17 191,25 Амортизация долга за 9-й год – 82 136,9 В 2012 году 38-й купон – 2 028 ,8 39-й купон – 805, 65 40-й купон – 163, 37 Амортизация долга за 10-й год – 6 614,3
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1) купонный доход: 1 купон – 10.02.2003 2 купон – 12.05.2003 3 купон – 11.08.2003 4 купон – 10.11.2003 5 купон – 05.02.2004 6 купон – 05.05.2004 7 купон – 03.08.2004 8 купон – 01.11.2004 9 купон – 31.01.2005 10 купон – 03.05.2005 11 купон – 29.07.2005 12 купон – 27.10.2005 13 купон – 25.01.2006 14 купон – 25.04.2006 15 купон – 24.07.2006 16 купон – 23.10.2006 17 купон – 22.01.2007 18 купон – 20.04.2007 19 купон – 19.07.2007 20 купон – 17.10.2007 21 купон – 15.01.2008 22 купон – 14.04.2008 23 купон – 13.07.2008 24 купон – 11.10.2008 25 купон – 11.01.2009 26 купон – 09.04.2009 27 купон – 08.07.2009 28 купон – 06.10.2009 29 купон – 11.01.2010 30 купон – 05.04.2010 31 купон – 03.07.2010 32 купон – 01.10.2010 33 купон – 30.12.2010 34 купон – 30.03.2011 35 купон – 28.06.2011 36 купон – 26.09.2011 37 купон – 26.12.2011 38 купон – 26.03.2012 39 купон – 22.06.2012 40 купон – 20.09.2012
	2) погашение номинальной стоимости: 10.11.2003 01.11.2004 27.10.2005 22.10.2006 17.10.2007 11.10.2008 06.10.2009 01.10.2010 26.09.2011 20.09.2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	2 830 627 284,37 (сумма сорока купонов и амортизации долга)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	48,89
В случае если подлежащие выплате доходы	Обязательства по выплате дохода по

по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода за 1-й - 6-й, 25-й – 40-й купонные периоды, а также частичное погашение номинальной стоимости в 2003, 2009-2012 годах осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом), в т.ч.: 1 купон – на 470 000 шт., 2 купон – на 612 000 шт. 3 купон – на 727 000 шт. 4 купон и частичное погашение номинальной стоимости – на 937 829 шт. 5 купон – на 1 075 400 шт. 6 купон – на 1 430 957 шт. 25 купон – на 2 198 014 шт. 26 купон – на 2 198 025 шт. 27 купон – на 2 197 916 шт. 28 купон и частичное погашение номинальной стоимости – на 821 369 шт. 29 купон – на 821 369 шт. 30 купон – на 821 369 шт. 31 купон – на 821 369 шт. 32 купон и частичное погашение номинальной стоимости – на 821 369 шт. 33 купон – на 821 369 шт. 34 купон – на 821 369 шт. 35 купон – на 821 369 шт. 36 купон и частичное погашение номинальной стоимости – на 821 369 шт. 37 купон – на 821 369 шт. 38 купон – на 821 369 шт. 39 купон – на 56 143 шт. 40 купон – на 66 143 шт.

2

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 03,
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40303344В 18.01.2006г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	- процент (купон); - номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1) 1 купон – 23,44 2 купон – 23,44 3 купон – 23,44 4 купон – 23,44

	5 купон – 23,44 6 купон – 23,44 7 купон – 19,82 8 купон – 19,82 9 купон – 19,82 10 купон – 19,82 11 купон – 19,82 12 купон – 19,82 13 купон – 19,82 14 купон – 19,82 15 купон – 19,82 16 купон – 19,82 17 купон – 19,82 18 купон – 19,82 19 купон – 18,08 20 купон – 18,08 21 купон – 18,08 22 купон – 18,08 23 купон – 18,08 24 купон – 18,08
	2) Погашение номинальной стоимости 1000 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	В 2006 году: 1 купон – 30 975,9600 2 купон – 32 804,30344 3 купон – 34 445,10344 В 2007 году: 4 купон – 34 374,54904 5 купон – 34 409,70904 6 купон – 34 409,70904 7 купон – 28 251,82440 В 2008 году: 8 купон – 29 730, 03782 9 купон – 29 730, 03782 10 купон – 29 730,03782 11 купон – 29 728,03782 В 2009 году: 12 купон – 28 024,07278 13 купон – 23 934,43380 14 купон – 23 934, 43380 15 купон – 23 934, 43380 В 2010 году: 16 купон – 23 934,43380 17 купон – 23 934,43380 18 купон – 23 934,43380 19 купон – 20 893, 06720 В 2011 году: 20 купон – 20 893, 06720 21 купон – 20 893, 06720 22 купон – 20 893, 06720 23 купон – 20 893, 06720 В 2012 году: 24 купон – 20 893, 06720 Погашение номинальной стоимости 1 155 590, 00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по	1 купон – 01.06.2006

облигациям выпуска	<p>2 купон – 31.08.2006 3 купон – 30.11.2006 4 купон – 01.03.2007 5 купон – 31.05.2007 6 купон – 30.08.2007 7 купон – 29.11.2007 8 купон – 28.02. 2008 9 купон – 29.05.2008 10 купон – 28.08.2008 11 купон – 27.11.2008 12 купон – 26.02.2009 13 купон – 28.05.2009 14 купон – 28.08.2009 15 купон – 26.11.2009 16 купон – 25.02.2010 . 17 купон – 27.05.2010 18 купон – 26.08.2010 19 купон – 25.11.2010 20 купон – 24.02.2011 21 купон – 26.05.2011 22 купон – 25.08.2011 23 купон – 24.11.2011 24 купон – 23.02.2012. Погашение номинальной стоимости – 23.02.2012 года.</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами в безналичной форме
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 816 685 577,72 (сумма выплат по двадцати четырем купонам и погашение номинальной стоимости)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	36,39
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Начисление и выплата купонного дохода за 1-й - 7-й и 11-й – 24-й купонные периоды осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом), в т.ч.:</p> <p>1 купон – на 1 321 500 шт. 2 купон – на 1 399 501 шт. 3 купон – на 1 469 501 шт. 4 купон – на 1 466 491 шт. 5 купон – на 1 467 991 шт. 6 купон – на 1 467 991 шт. 7 купон – на 1 425 420 шт. 11 купон – на 1 499 901 шт. 12 купон – на 1 413 929 шт. 13 купон – на 1 207 590 шт. 14 купон – на 1 207 590 шт. 15 купон – на 1 207 590 шт.</p>

	16 купон – на 1 207 590 шт. 17 купон – на 1 207 590 шт. 18 купон – на 1 207 590 шт. 19 купон – на 1 155 590 шт. 20 купон – на 1 155 590 шт. 21 купон – на 1 155 590 шт. 22 купон – на 1 155 590 шт. 23 купон – на 1 155 590 шт. 24 купон – на 1 155 590 шт.
--	---

4)

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40403344В 02.08.2007 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 22,44 2 купон – 22,44 3 купон – 22,44 4 купон – 22,44 5 купон – 22,44 6 купон – 22,44 7 купон – 22,44 8 купон – 22,44 9 купон – 31,16 10 купон – 31,16 11 купон – 31,16 12 купон – 31,16 13 купон – 18,32 14 купон – 18,32 15 купон – 18,32 16 купон – 18,32 17 купон – 18,32 18 купон – 18,32 19 купон – 18,32 20 купон – 18,32 21 купон – 22,81 22 купон – 22,81 23 купон – 22,81 24 купон – 22,81 25 купон – 22,81
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска,	В 2008 году: 1 купон - 44 880,0 2 купон - 44 880,0 3 купон - 44 880,0

тыс.руб.	<p>4 купон - 44 880,0 В 2009 году: 5 купон - 44 880,0 6 купон - 44 880,0 7 купон - 44 880,0 8 купон - 44 880,0 В 2010 году: 9 купон - 54 919,44 10 купон - 54 919,44 11 купон - 54 919,44 12 купон - 54 919,44 В 2011 году: 13 купон - 32 288, 963 14 купон - 32 288, 963 15 купон - 32 288, 963 16 купон - 32 288, 963 В 2012 году 17 купон - 32 288, 963 18 купон - 32 289,000 19 купон - 32 289,000 20 купон - 32 289,000 В 2013 году 21 купон - 40 544 775,00 22 купон- 42 825 775,00 23 купон- 45 620 000,00 24 купон- 45 620 000,00 В 2014 году 25 купон- 45 619 997,00</p>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>1 купон – 10 января 2008 года 2 купон – 10 апреля 2008 года 3 купон – 10 июля 2008 года 4 купон – 09 октября 2008 года 5 купон – 11 января 2009 года 6 купон – 09 апреля 2009 года 7 купон – 09 июля 2009 года 8 купон – 08 октября 2009 года 9 купон – 11 января 2010 года 10 купон – 08 апреля 2010 года 11 купон – 08 июля 2010 года 12 купон – 07 октября 2010 года 13 купон – 06 января 2011 года 14 купон – 07 апреля 2011 года 15 купон – 07 июля 2011 года 16 купон – 06 октября 2011 года 17 купон – 10 января 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 19 купон – 05 июля 2012 года 20 купон – 04 октября 2012 года 21 купон – 03 января 2013 года 22 купон – 04 апреля 2013 года 23 купон – 04 июля 2013 года 24 купон – 03 октября 2013 года 25 купон – 02 января 2014 года</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами в безналичной форме

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 057 260 114,52 (сумма выплат по двадцати пяти купонам)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода за 9-й - 22-й купонные периоды осуществлялась исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом), в т.ч.: 9-й купон – на 1 762 498 шт. 10-й купон – на 1 762 498 шт. 11-й купон – на 1 762 498 шт. 12-й купон – на 1 762 498 шт. 13-й купон – на 1 762 498 шт. 14-й купон – на 1 762 498 шт. 15-й купон – на 1 762 498 шт. 16-й купон – на 1 762 498 шт. 17-й купон – на 1 762 498 шт. 18-й купон – на 1 762 500 шт. 19-й купон – на 1 762 500 шт. 20-й купон – на 1 762 500 шт. 21-й купон – на 1 777 500 шт. 22-й купон – на 1 877 500 шт.

5)

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40503344В 25.04.2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 25,68 2 купон – 25,68 3 купон – 25,68 4 купон – 25,68 5 купон – 33,66 6 купон – 33,66 7 купон – 33,66 8 купон – 33,66 9 купон – 18,45

	10 купон –18,45 11 купон – 18,45 12 купон – 18,45 13 купон – 19,70 14 купон – 19,70 15 купон – 19,70 16 купон – 19,70 17 купон – 19,70 18 купон – 19,70 19 купон – 19,70 20 купон – 19,70 21 купон – 20,82 22 купон – 20,82
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	В 2008 году: 1 купон - 47 508,0 В 2009 году: 2 купон - 42 326,75184 3 купон - 38 321,26248 4 купон - 38 321,26248 5 купон - 16 220,78766 В 2010 году: 6 купон - 16 220,78766 7 купон - 16 220,78766 8 купон - 16 220,78766 9 купон - 5 298, 84000 В 2011 году: 10 купон - 5 298, 84000 11 купон - 5 298, 84000 12 купон - 5 298, 84000 13 купон - 4 129 120,00 В 2012 году: 14 купон - 4 129 120,00 15 купон - 25 345 133,50 16 купон - 29 265 433,50 17 купон - 29 462 433,50 В 2013 году: 18 купон - 29 461 921,50 19 купон - 29 461 921,50 20 купон - 29 462 177,50 21 купон - 41 639 729,00 В 2014 году: 22 купон - 41 640 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 23 октября 2008 года 2 купон – 22 января 2009 года 3 купон – 23 апреля 2009 года 4 купон – 23 июля 2009 года 5 купон – 22 октября 2009 года 6 купон – 21 января 2010 года 7 купон – 22 апреля 2010 года 8 купон – 22 июля 2010 года 9 купон – 21 октября 2010 года 10 купон – 20 января 2011 года 11 купон – 21 апреля 2011 года 12 купон – 21 июля 2011 года 13 купон – 20 октября 2011 года 14 купон – 19 января 2012 года

	15 купон – 19 апреля 2012 года 16 купон – 19 июля 2012 года 17 купон – 18 октября 2012 года 18 купон – 17 января 2013 года 19 купон – 18 апреля 2013 года 20 купон – 18 июля 2013 года 21 купон – 17 октября 2013 года 22 купон – 16 января 2014 года
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами в безналичной форме
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	516 552 777,44 (сумма выплат по двадцати двум купонам)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода за 1-й - 20-й купонные периоды осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом), в т.ч.: 1 купон – на 1 850 000 шт. 2 купон – на 1 648 238 шт. 3 купон – на 1 492 261 шт. 4 купон – на 1 492 261 шт. 5 купон – на 481 901 шт. 6 купон – на 481 901 шт. 7 купон – на 481 901 шт. 8 купон – на 481 901 шт. 9 купон – на 287 200 шт. 10 купон – на 287 200 шт. 11 купон – на 287 200 шт. 12 купон – на 287 200 шт. 13 купон – на 209 600 шт. 14 купон – на 209 600 шт. 15 купон – на 1 286 555 шт. 16 купон – на 1 485 555 шт. 17 купон – на 1 495 555шт. 18 купон – на 1 495 555 шт. 19 купон – на 1 495 555 шт. 20 купон – на 1 495 555 шт.

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Отсутствуют

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Данные ценные бумаги не выпускались

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВ			
1	Денежные средства	51929	40001
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	309962	65613
2.1	Обязательные резервы	70520	15702
3	Средства в кредитных организациях	17031	10609
4	Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	57
5	Чистая осудная задолженность	14960623	11028711
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не обращающиеся в наличные для продажи	511702	545783
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	291727	282818
9	Прочие активы	172066	147085
10	Всего активов	16315056	12121477
II. ПАССИВ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1000000	1000000
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не привлеченные кредитными организациями	2681248	1171365

5

13.1	Вклады физических лиц	155637	39428
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5501134	3175148
16	Прочие обязательства	141558	77545
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43422	25170
18	Всего обязательства	9367362	5449228
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	5442288	5442288
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Значительный доход	502719	502719
22	Резервный фонд	55874	39297
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, нематериальных в наличии для продажи	-17317	-12575
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	518055	368970
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	446054	331550
27	Всего источников собственных средств	5947694	6672249
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возвратные обязательства кредитной организации	1243058	1134547
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1901093	1342055
30	Условные обязательства некредитного характера	568	37

Генеральный директор,
Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2014 г.



А. В. Краснов

Т. Г. Паламарчук



19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1436	20
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1175	-1890
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	30699	8050
13	Комиссионные расходы	5105	6916
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, выходящим в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-34080	-42028
17	Прочие операционные доходы	13776	26641
18	Чистые доходы (расходы)	921044	767922
19	Операционные расходы	346533	306990
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	574511	460932
21	Начисленные (уплаченные) налоги	128447	129382
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	446064	331550
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	446064	331550

Генеральный директор
Председатель Правления



А.В. Краснов

Главный бухгалтер

Т.Т. Паламарчук

31.03.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
43286565000	52597303	3344

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество)
КБ "МИА" (ОАО)

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Салтыковская пер., д.6, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6664015.0	273426	6937441.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5442288.0	0	5442288.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	5442288.0	0	5442288.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Значимый доход	502719.0	0	502719.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	39297.0	16577	55874.0
1.5	Финансовый результат деятельности, применяемый в расчет собственных средств (капитала):	679805.0	236808	936653.0
1.5.1	прошлых лет	368970.0	149096	518066.0
1.5.2	отчетного года	310835.0	107752	418587.0
1.6	Нематериальные активы	94.0	-1	93.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторам использованы принадлежащие активам	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	46.0	X	38.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	853052.0	136526	989578.0

4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	811146.0	85111	896257.0
4.2	по ценным бумагам, по которым существует риск понижения по потерям, и прочим потерям	16736.0	33163	49889.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются деловитрием, отразившим на внебалансовых счетах, и прочих сделках	28170.0	18252	43422.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 923680, в том числе вследствие:

1.1.	надаче суд	185825;
1.2.	изменения качества суд	458505;
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	80;
1.4.	иных причин	179270.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 738569, в том числе вследствие:

2.1.	списания безнадежных суд	64;
2.2.	погашения суд	212304;
2.3.	изменения качества суд	244400;
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	60;
2.5.	иных причин	281741.

Генеральный директор,
Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2012

(Handwritten signatures)

А.В. Краснов

Т.Г. Павлов



Банковская отчетность

Код черригорем по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКДО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	52597303	3344

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Московский ипотечный агентство" (Открытое Акционерное Общество)
КБ "МИА" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
проценты

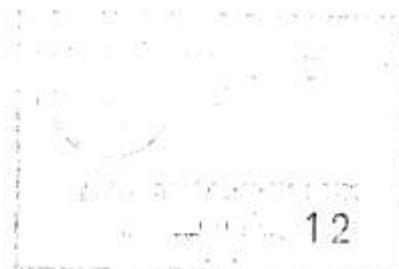
Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	38.1	46.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.1)			
3	Норматив изъясненной ликвидности банка (Н2)	15.0	76.3	18.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	167.3	232.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	89.8	68.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	15.6	15.4
			0.5	0.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	57.2	32.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5	0.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней и сумм обязательств РИКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н15.1)			

13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершающемся расчете (Н16)				
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитом заемщика, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема заемств облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100.0	105.6	128.8	

Генеральный директор,
Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2014г



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Кооперативный Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество)
КБ "МИА" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	637145	381118
1.1.1	Проценты полученные	1558866	1141923
1.1.2	Проценты уплаченные	-460095	-344830
1.1.3	Комиссии полученные	30658	8042
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5105	-6916
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в наличии для продажи	-237	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1436	20
1.1.8	Прочие операционные доходы	4228	12349
1.1.9	Операционные расходы	-337779	-292337
1.1.10	Расход (высвобождение) по налогам	-154827	-137133
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-328954	-324352
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	-54818	-7647
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41	14779
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-4082416	-2344421

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-51308	-7859
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	1000000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1509594	999909
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, возникающим по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2326206	18028
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	23747	5861
1.3	Итого по разделу 1 (от 1.1 + от 1.2)	308191	56786
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиция в наличные для продажи"	-198114	-185941
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиция в наличные для продажи"	227449	207441
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемая до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемая до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-12210	-1354
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	48028	110724
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	65153	130870
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-165877	-143427
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-165877	-143427
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	414	-739
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	207881	43470
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	100521	57051
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	308402	100521

Генеральный директор,
Председатель Правления

Главный бухгалтер
31.03.2014



А. В. Краснов

Т. Г. Паламарчук

14

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КБ «МИА» (ОАО)

за 2013 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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Правлению КБ «МИА» (ОАО), иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

Сокращенное наименование на русском языке: КБ «МИА» (ОАО)

Полное наименование на английском языке: Bank Joint Stock Company «Moscow Mortgage Agency»;

Сокращенное наименование на английском языке: Bank JSC MMA

Дата регистрации Банком России: 20.01.2000 г.

Регистрационный номер: 3344.

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

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице серии 77 № 007867598 от 07.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027739051130), выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

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

Наименование на английском языке: Intercom-Audit LLC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации юридического лица путем реорганизации в форме преобразования от 01.07.2013 серии 77 № 015310148 (основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1137746561787), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

Является членом:

- СРО НП «Аудиторская Палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Ассоциации региональных банков России;
- Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ООО «Интерком-Аудит» включено 14 августа 2013 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером (ОРНЗ) 11301050981, свидетельство о членстве №9995.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) за период с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2014 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014 года,
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год,
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2013 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Коммерческим Банком «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. №139-И, Инструкцией Банка России от 31.03.2004 №112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» в течение 2013 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций.

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.

31 марта 2014 г.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (ОАО)
за 2013 год.**

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (далее Банк) осуществляется на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 3344, выданной Банком России 03 июня 2013 года. Банк также имеет лицензию на осуществление банковских операций с вкладами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344, выданную Центральным Банком РФ 30 мая 2012 года. Лицензии на осуществление банковской деятельности бессрочные.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года года под номером 994. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: 107045, Москва Селиверстов пер., д.4, стр.1..

По состоянию на 01.01.2014 года у Банка открыто в Москве одно внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество). Местонахождение (адрес): 105066, г.Москва, Спартаковская пл., д.16/15, стр.1. Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга). Банк является кредитной организацией, специализирующейся на выдаче ипотечных кредитов.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2014 г. составила 160 человек (на 01.01.2013 г. 154 человека).

Единственным акционером Банка является город Москва в лице Департамента имущества города Москвы. В 2013 году изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Ипотечное кредитование, в том числе по социальным программам города Москвы
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Аккредитивы.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Переводы без открытия счета.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Операции с векселями российских кредитных организаций.
- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает, в основном, в качестве нетто-кредитора.
- Привлечение средств на рынке ценных бумаг посредством облигационных займов, в том числе с ипотечным покрытием.
- Операции с иностранной валютой по заявке клиентов.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Основная деятельность Банка сосредоточена в городе Москве и Московской области. Операции Банка, проводимые в 2013 г. в других регионах, не являются существенными для Банка и связаны с реализацией имущества, перешедшего Банку по договорам отступного в части исполнения обязательств по кредитным договорам.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется нацеленностью Правительства Российской Федерации на ускоренное развитие рынка ипотечного кредитования с целью обеспечения населения доступным жильем.

В целом для экономики страны 2013 год сложно назвать успешным – рост ВВП составил лишь 1,3%, что в 2,5 раза ниже уровня 2012 года (3,4%) и является самым низким значением показателя с конца 1990-х годов, за исключением кризисного 2009 г. Среди значимых негативных тенденций, приведших к замедлению экономического роста, прежде всего, следует отметить прекращение роста накопления основного капитала, замедление роста зарплат и реальных доходов населения, и, соответственно, сокращение потребительского спроса и снижение темпов роста розничной торговли. Такое значимое замедление произошло в условиях комфортных цен на нефть.

Предварительные данные на начало 2014 года свидетельствуют о продолжении торможения роста экономики и увеличения рисков наступления стагнации в России. Так, в январе, по оценкам Минэкономки России и Росстата, объем ВВП снизился на 0,5% по сравнению с декабрем прошлого года с учетом календарного и сезонного факторов (по сравнению с январем 2013 г. рост составил 0,7%), объем инвестиций по сравнению с тем же периодом предыдущего года сократился на 7%, а реальные доходы населения снизились на 1,5%.

В таких условиях важную роль может сыграть ипотечное кредитование, которое стимулирует, с одной стороны, потребительский спрос (потребность в улучшении жилищных условий по-прежнему является наиболее важной для российских семей), а с другой стороны, способствует развитию не только строительного сектора, но и сопутствующих отраслей благодаря мультипликативному эффекту.

Важнейшим фактором, определяющим рост рынка ипотечного кредитования, стали меры Банка России по повышению устойчивости финансовой системы страны. Учитывая высокий уровень накопленных рисков, регулятор предпринял ряд мер по ужесточению регулирования деятельности банков в части беззалогового кредитования – были пересмотрены нормативы обязательного резервирования и коэффициенты риска по потребительским кредитам.

В этих условиях ипотечное кредитование может стать не только продуктом - локомотивом банковской системы, но и драйвером развития всей экономики страны.

Статистика 2013 года, представленная АИЖК, свидетельствует о развитии рынка ипотеки опережающими общее развитие экономики страны темпами. В 2013 году было выдано 824 792 ипотечных кредита на общую сумму 1 353,6 млрд рублей, что в 1,2 раза превышает уровень 2012 года в количественном и в 1,3 раза – в денежном выражении.

По данным Росреестра все большее количество сделок с жильем в стране совершается при помощи ипотеки. Так, каждое четвертое право собственности (24,6%), зарегистрированное в сделках с жильем в 2013 г., приобреталось с использованием ипотечного кредита. Этот показатель является рекордным за весь период наблюдения (с 2006 года).

Одной из причин роста ипотечного рынка в 2013 году является наблюдающаяся со второго квартала тенденция снижения ставок по ипотечным кредитам. Достигнув своего максимума в марте (12,9%), месячные ставки начали постепенно снижаться – со второго квартала их снижали почти все ведущие игроки ипотечного рынка. Этому способствовало снижение стоимости фондирования и улучшение ситуации с ликвидностью по сравнению с 2012 годом. К концу 2013 года средневзвешенные месячные ставки по ипотеке снизились достаточно существенно (на 0,8 п.п.) и составили 12,1% в декабре (на 0,6 п.п. ниже уровня декабря 2012 года).

По оценкам АИЖК, в целом доля ипотеки в реализации нового жилья составляет до 40%, а по некоторым объектам сделки с ипотекой составляют более 50% и доходят до 70-80% объема продаж. Среди других значимых тенденций развития ипотечного рынка следует отметить рост ипотечного портфеля на балансах банков. Так, по данным на 01.01.2014 года, суммарный ипотечный портфель на балансах банков составил 2 648,3 млрд рублей, что на 32,6% превышает уровень 2012 года.

При этом анализ группировки ипотечных ссуд по срокам просроченной задолженности по итогам 2013 года в настоящий момент показывает стабильно хорошее качество портфеля. Это подтверждается тем, что в условиях значительного увеличения ипотечного портфеля банков объем дефолтных ссуд (с просрочкой от 90 дней и выше) сократился в относительном выражении, но в абсолютном остался практически на том же уровне (2,04% и 54 млрд рублей на 01.01.2014 года против 2,52% и 50,3 млрд рублей на 01.01.2013 г.).

С учетом ослабления требований к заемщикам, а также относительно низкого первоначального взноса по ипотечным кредитам, выданным в предыдущие периоды, возможно снижение качества ипотечного портфеля банков в среднесрочной перспективе в случае ухудшения экономической ситуации в стране (в частности, в случае роста уровня безработицы и падения доходов). Так, значимая часть прироста рынка произошла в 2012-2013 годах за счет расширения предложения кредитов с низким уровнем первоначального взноса и без подтверждения дохода по справке 2-НДФЛ.

Рост ипотечного рынка стал важнейшим фактором увеличения объемов жилищного строительства. Почувствовав, что банки возобновили кредитование строительной отрасли и заемщиков, более уверенно чувствуют себя застройщики. В 2013 году было построено 912,1 тыс. квартир общей площадью 69,4 млн кв. метров (+5,6% к соответствующему периоду предыдущего года). Этот показатель является рекордным за всю историю Российской Федерации (с 1989 года).

Спрос на кредиты со стороны корпоративного (нефинансового) сектора остаётся слабым. Кредитный портфель этого сегмента по итогам 2013 года вырос на 12,7%, что является следствием как низкого спроса на кредиты со стороны предприятий, так и возросшего уровня неопределенности и рисков, что замедлило инвестиционную активность и повысило привлекательность хранения средств на депозитах. Низкие темпы роста промышленного производства, высокие ставки по кредитам (по сравнению с доходностью бизнеса), низкий уровень собственных средств и возросшая волатильность обменного курса не стимулируют бизнес осуществлять новые инвестиции: так, например, по опросам Росстата, среди компаний отрасли «Строительство» в конце 2013 года выросли пессимистичные ожидания относительно перспектив экономического развития, числа занятых и портфеля заказов.

Учитывая сложившуюся макроэкономическую ситуацию и прогнозы ее развития, АИЖК прогнозирует, что в 2014 году сохранятся основные тенденции 2013 года, однако темпы роста ипотечного рынка замедлятся, что в свою очередь, предохранит его от перегрева. В 2014 году будет выдано порядка 900 тысяч ипотечных кредитов на сумму около 1500 – 1800 млрд рублей, а средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов составит около 12% по сравнению с 12,4% в 2013 году, если текущее развитие событий не приведет к удерживанию Банком России ключевой ставки на уровне 7% и выше в течение продолжительного (более квартала) времени.

При ином сценарии ставки по ипотечным кредитам вырастут, по крайней мере, в краткосрочной перспективе. Вероятен также риск роста объема просроченных платежей. В случае ухудшения макроэкономической ситуации и падения доходов заемщиков это может стать спусковым механизмом снижения качества ипотечных портфелей банков и увеличения просроченной задолженности по высокорисковым кредитам.

Рейтинги Банка

Банку в 2007 году присвоен, а в 2014 году подтвержден рейтинг ведущего международного рейтингового агентства Moody's. Рейтинг международного рейтингового агентства основан на данных консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоены следующие рейтинги: долгосрочный кредитный рейтинг банка по международной шкале Ba2, прогноз стабильный. Долгосрочный рейтинг банка по российской шкале установлен на уровне Aa2.

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 разработаны и приняты Оперативный план развития и бюджеты Банка на 2014 год (утвержден Советом Директоров Банка 18 декабря 2013 года). В соответствии с этим планом Банк намерен получить чистую прибыль за 2014 год в размере 432 313 тыс. руб. и достичь рентабельности капитала на уровне 6,15%.

В 2013 году прибыль Банка составила 446 064 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2012 годом на 34,54%.

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и Московской области и связывает перспективы своего развития на рынке социального ипотечного кредитования с реализацией Правительством Москвы стратегических планов по возведению 12,79 млн. кв.м. жилья в ближайшие 5 лет (в рамках принятой Градостроительной Политики г. Москвы на 2012-2016 г.г.).

Прогнозные объемы возведения жилья в Московском регионе позволяют Банку рассчитывать на дальнейший рост портфеля коммерческих ипотечных жилищных кредитов, предоставляемых на первичном рынке жилья. В 2014 году Банк продолжит развивать сотрудничество с ОАО «АИЖК» как его региональный представитель в Московском регионе, а также сотрудничество с застройщиками жилья.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2013 году, стали:

- предоставление ипотечных кредитов физическим лицам;
- предоставление кредитов корпоративным заемщикам;
- купонные выплаты и доразмещение облигаций Банка четвертого и пятого выпусков;
- размещение биржевых облигаций Банка;
- операции с ценными бумагами российских эмитентов;
- операции с векселями кредитных организаций;
- операции межбанковского кредитования.

В 2013 году произошли следующие основные события, повлиявшие на деятельность Банка.

- Банк полностью выполнил свои обязательства, связанные с обслуживанием собственных облигаций Банка по оплате купонов.
- Банк разместил биржевой выпуск облигаций в размере 1,5 млрд. рублей. Объем собственных облигаций в обращении увеличился за 2013 год на 2 326 945 тыс. руб. или на 73,33%.
- Банк погасил имеющийся кредит Банка России и получил новый кредит в размере 1 млрд. рублей сроком на 1 год.

В соответствии с рекомендацией Совета директоров КБ «МИА (ОАО)» (протокол № 3 от 22 мая 2013 года) Общим собранием акционеров было принято решение распределить прибыль, полученную Банком по итогам 2012 года и выплатить (объявить) дивиденды по обыкновенным именованным бездокументарным акциям за 2012 финансовый год в размере 50% от полученной прибыли, что составило 165 876 403 рубля 00 копеек. (Решение № 1 единственного акционера КБ «МИА» (ОАО) от 24.06.2013 г. (утверждено Распоряжением Департамента городского имущества города Москвы от 24.06.2013 № 4882)). Дивиденды полностью выплачены денежными средствами в безналичной форме (банковский перевод) в 2013 году.

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка: Персональный состав Совета директоров Банка в отчетном году до 22 марта 2013 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Тимофеев Константин Петрович	0
Федосеев Николай Викторович	0
Песоцкий Константин Валерьевич	0
Погребенко Владимир Игоревич	0
Кудряшов Юрий Николаевич	0
Орлов Степан Владимирович	0
Стебенкова Людмила Васильевна	0
Хандруев Александр Андреевич	0
Валяев Дмитрий Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Тимофеев Константин Петрович	0

Персональный состав Совета директоров Банка с 22 марта 2013 г. до 24 июня 2013 г., с 24 июня 2013 г. до 27 ноября 2013 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Тимофеев Константин Петрович	0
Сопроненко Отто Игоревич	0

Погребенко Владимир Игоревич	0
Березин Андрей Юрьевич	0
Марчук Вадим Николаевич	0
Полторак Григорий Витальевич	0
Валяев Дмитрий Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Тимофеев Константин Петрович	0

Персональный состав Совета директоров Банка с 27 ноября 2013 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Ефимов Владимир Владимирович	0
Погребенко Владимир Игоревич	0
Березин Андрей Юрьевич	0
Родригес Бермудес Елена Викторовна	0
Марчук Вадим Николаевич	0
Полторак Григорий Витальевич	0
Валяев Дмитрий Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Ефимов Владимир Владимирович	0

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), – Краснов Андрей Владимирович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Краснов Андрей Владимирович	0
Фролов Николай Евгеньевич	0
Краснова Лада Викторовна	0
Паламарчук Татьяна Геннадьевна	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0

В 2013 году изменений в составе Правления Банка не было.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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 документами 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.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и отражение начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется. По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога (залоговой стоимости). Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива и осуществление расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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 продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним 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.
- Все затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг признаются существенными.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в целях реализации долговых обязательств в незначительном объеме менее 1% по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".
- 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.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются

переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
 - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
 - у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
 - срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.
- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
 - стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,или
 - стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
 - права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
 - у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);
 - срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.
 - 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.

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности 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, являющиеся частью имущества, используемого в качестве средств труда, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей. 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 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.

По недвижимости, где часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - 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, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть, а именно менее 30% общей площади, предназначена 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.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта. Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется кредитной организацией самостоятельно на дату их признания. Земельные участки амортизации не подлежат.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату. После признания обесценения амортизационные отчисления производятся 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.
- Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определяются в издаваемом приказе на проведение инвентаризации, за исключением обязательного проведения инвентаризации. Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2013 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2013 году не вносились.

Существенные ошибки не выявлялись.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2014 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2014 год.

Учетная политика на 2014 год не претерпела существенных изменений по сравнению с 2013 годом. Изменения, прежде всего, связаны с внесением Банком России в правила учета отдельных операций, в частности производных финансовых инструментов.

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2013 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери на сумму 91 тыс. руб.,
- доходы от выделения НДС по комиссии за оформление соглашения заемщику-юридическому лицу на сумму 115 тыс. руб. в сторону уменьшения,
- расходы по услугам связи, телекоммуникационных и информационных систем на общую сумму 387 тыс. руб.;
- переплата по налогу на прибыль за 2013 год на сумму 36 177 тыс. руб.

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Наличные денежные средства	51929	40001
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	239'442	49'911
Корреспондентские счета в банках	17'031	10'609
- <i>Российской Федерации</i>	17031	10609
- <i>других стран</i>	0	0
За вычетом резерва под обесценение		
Итого денежные средства и их эквиваленты	308402	100521

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	16	57
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	57

В состав финансовых активов по производным финансовым инструментам включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Опционы на продажу закладных	16	57
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	16	57

Чистая ссудная задолженность

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	1 370 000	664 000
<i>депозиты Банка России</i>	270000	0
Векселя кредитных организаций	1 687 519	1 503 175
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	4 433373	2 432360
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	4 433373	2 432360
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	8 316 581	7 143 784
<i>Потребительские кредиты</i>	492 601	418 745
<i>Ипотечные кредиты</i>	7 823 980	6 725 039
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	15 807473	11743319
Фактически сформированный резерв на возможные потери	846 850	714 608
Итого чистая ссудная задолженность	14 960623	11 028711

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 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Обрабатывающие производства, из них:	154 228	256 422
целлюлозно-бумажное производство	16 228	29 622
химическое производство	138 000	108 000
производство прочих	0	88 800
Металлургическое производство	0	30 000
Производство и распределение электроэнергии	7 125	0
Строительство, из них:	1 057 310	562 217
строительство зданий и сооружений	1 053 230	558 137
Оптовая и розничная торговля	1 006 915	985 349

Операции с недвижимым имуществом	1 999 778	439 112
Прочие виды деятельности	185 908	185 908
На завершение расчетов	22 109	3 352
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	4 433 373	2 432 360
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	1 624 408	0
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	0	0

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

тыс. руб.

	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	511 702	545 783
<i>Облигации кредитных организаций</i>	238 684	147 973
<i>Прочие долговые обязательства</i>	273 018	397 810
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	511 702	545 783

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке.

По состоянию на 1 января 2014 года сроки погашения облигаций кредитных организаций от 2014 года до 2015 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 10,15% до 12,00% в зависимости от выпуска (1 января 2013 года: сроки погашения от 2013 года до 2014 года, ставка купонного дохода варьируется от 8,75% до 12,00% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2014 года сроки погашения облигаций крупных российских эмитентов от 2014 года до 2018 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,60% до 10,00% в зависимости от выпуска (1 января 2013 года: сроки погашения от 2013 года до 2018 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,60% до 10,00% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2014 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 452 378 тыс. руб. заблокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (1 января 2013 года: справедливой стоимостью 412 976 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Банк в течение 2013 и 2012 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания</i>	<i>Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2013 года	120714	523	135	16477	8	144961	282818
Увеличение стоимости основных средств, всего				1194		87907	89101
в т.ч. за счет:							
Поступления год				1194		87907	89101
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2680	105		5683	1	71723	80192
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	2680			5583	1		8264
Выбытия за год				100		38870	38970
Сформированный резерв на возможные потери за год		105				32853	32958
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	118034	418	135	11988	7	161145	291727

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания</i>	<i>Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2012 года	121957	923	1819	20517	10	271223	416449
Увеличение стоимости основных средств, всего	1409		(1684)	2206		1795	3726
в т.ч. за счет:							
Поступления год			135	1796		1795	3726
Переклассификация внутри групп	1409		(1819)	410			-
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2652	400	-	6246	2	128057	137357
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	2652			6219	2		8873
Выбытия за год		400		27		112186	112613

Сформированный резерв на возможные потери за год						15871	15871
Стоимость основных средств на 1 января 2013 года	120714	523	135	16477	8	144961	282818

По состоянию на 1 января 2014 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество полученное по договорам отступного в общей сумме 207822 тыс. руб., (на 1 января 2013 г.: недвижимое имущество 159502 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2014 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 48724 тыс. руб. (на 1 января 2013 г.: 15871 тыс. руб.).

Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Финансовые активы, всего	123822	122579
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	44	277
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	109714	135083
<i>Пени по ссудной задолженности</i>	13597	30996
<i>Расчеты по обслуживанию облигаций</i>	45620	40544
<i>Дисконт по выпущенным ценным бумагам</i>	4255	12221
<i>Резерв на возможные потери по финансовым активам</i>	-35811	-65546
<i>Резерв под пени по ссудной задолженности</i>	-13597	-30996
Нефинансовые активы, всего	48244	25276
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	1513	2446
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	37266	10982
<i>Расходы будущих периодов</i>	10256	12515
<i>Прочие</i>	279	160
<i>Резерв на возможные потери по нефинансовым активам</i>	-1070	-827
Итого прочие активы	172066	147855

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в	684602	596368
<i>Текущие/расчетные счета</i>	84102	38825
<i>Срочные депозиты</i>	600500	557543
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в	1841009	536569
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1205009	496569
<i>Срочные депозиты</i>	636000	40000
Физические лица всего, в т.ч.:	155637	38428
<i>Текущие/расчетные счета</i>	130478	36177
<i>Срочные депозиты</i>	25159	2251
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2681248	1171365

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

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

Отрасль экономики	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	9900	2
добыча топливно-энергетических	9900	2
Обрабатывающие производства, из них:	13138	16988
химическое производство	4485	8277
производство прочих	258	
неметаллических изделий	5	3
металлургическое производство	8390	8708
Производство и распределение электроэнергии	5026	
Строительство, из них:	182992	63228
строительство зданий и сооружений	125927	63228
Оптовая и розничная торговля	4312	19123
Операции с недвижимым имуществом	392940	355406
Прочие виды деятельности	1917303	678190
Физические лица	155637	38428
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2681248	1171365

Выпущенные долговые обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013
Облигации	5 500 000	3 173 055
Векселя всего, в т.ч.	0	2 090
<i>Процентные векселя</i>	0	2 090
Обязательства по ценным бумагам к исполнению	1134	3
Итого выпущенные долговые обязательства	5 501 134	3 175 148

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.
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	01.06.2009 г.

В обращении находится 3 выпуска облигаций банка: 4-й, 5-й выпуски и выпуск БО-01:

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением,
--	--

	размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40403344В 02.08.2007 г.
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	27.10.2007 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	32 купонных периода
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 10 января 2008 года 2 купон – 10 апреля 2008 года 3 купон – 10 июля 2008 года 4 купон – 09 октября 2008 года 5 купон – 11 января 2009 года 6 купон – 09 апреля 2009 года 7 купон – 09 июля 2009 года 8 купон – 08 октября 2009 года 9 купон – 11 января 2010 года 10 купон – 08 апреля 2010 года 11 купон – 08 июля 2010 года 12 купон – 07 октября 2010 года 13 купон – 06 января 2011 года 14 купон – 07 апреля 2011 года 15 купон – 07 июля 2011 года 16 купон – 06 октября 2011 года 17 купон – 10 января 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 19 купон – 05 июля 2012 года 20 купон – 04 октября 2012 года 21 купон – 03 января 2013 года 22 купон – 04 апреля 2013 года 23 купон – 04 июля 2013 года 24 купон – 03 октября 2013 года
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	В 2008 году: 1 купон - 44 880,0 2 купон - 44 880,0 3 купон - 44 880,0 4 купон - 44 880,0 В 2009 году: 5 купон - 44 880,0 6 купон - 44 880,0 7 купон - 44 880,0 8 купон - 44 880,0 В 2010 году: 9 купон - 54 919,44 10 купон - 54 919,44 11 купон - 54 919,44 12 купон - 54 919,44

	В 2011 году: 13 купон - 32 288, 963 14 купон - 32 288, 963 15 купон - 32 288, 963 16 купон - 32 288, 963 В 2012 году 17 купон - 32 288, 963 18 купон - 32 289,000 19 купон - 32 289,000 20 купон - 32 289,000 В 2013 году 21 купон - 40 544 775,00 22 купон- 42 825 775,00 23 купон- 45 620 000,00 24 купон- 45 620 000,00
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 011 640 117,52 (сумма выплат по двадцати четырем купонам)
Дополнительная информация о выплате доходов по облигациям	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.10.2015 г.

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40503344В 25.04.2008 г.
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	27.10.2007 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	24 купонных периода
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 23 октября 2008 года 2 купон – 22 января 2009 года 3 купон – 23 апреля 2009 года 4 купон – 23 июля 2009 года 5 купон – 22 октября 2009 года 6 купон – 21 января 2010 года 7 купон – 22 апреля 2010 года 8 купон – 22 июля 2010 года 9 купон – 21 октября 2010 года 10 купон – 20 января 2011 года 11 купон – 21 апреля 2011 года 12 купон – 21 июля 2011 года 13 купон – 20 октября 2011 года 14 купон – 19 января 2012 года

	15 купон – 19 апреля 2012 года 16 купон – 19 июля 2012 года 17 купон – 18 октября 2012 года 18 купон – 17 января 2013 года 19 купон – 18 апреля 2013 года 20 купон – 18 июля 2013 года 21 купон – 17 октября 2013 года
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	В 2008 году: 1 купон - 47 508,0 В 2009 году: 2 купон - 42 326,75184 3 купон - 38 321,26248 4 купон - 38 321,26248 5 купон - 16 220,78766 В 2010 году: 6 купон - 16 220,78766 7 купон - 16 220,78766 8 купон - 16 220,78766 9 купон - 5 298, 84000 В 2011 году: 10 купон - 5 298, 84000 11 купон - 5 298, 84000 12 купон - 5 298, 84000 13 купон - 4 129 120,00 В 2012 году: 14 купон - 4 129 120,00 15 купон - 25 345 133,50 16 купон - 29 265 433,50 17 купон - 29 462 433,50 В 2013 году: 18 купон - 29 461 921,50 19 купон - 29 461 921,50 20 купон - 29 462 177,50 21 купон - 41 639 729,00
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	474 912 777,44 <i>(сумма выплат по двадцати одному купону)</i>
Дополнительная информация о выплате доходов по облигациям	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	17.04.2014 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-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)	В020103344В 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.

По состоянию на 1 января 2014 года банк не принимал в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя (1 января 2013 года банк принял: 1 290 тыс. руб.).

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 2013 и 2012 годов.

Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	138341	68302
<i>Суммы, поступившие до выяснения</i>	30178	376
<i>ПКД начисленный по выпущенным облигациям</i>	98381	61290
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	9782	6518
<i>Расчеты по конверсионным операциям</i>	-	118
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	3217	9243
<i>Налоги к уплате</i>	1592	1223
<i>Доходы будущих периодов</i>	96	4374
<i>Резерв по условным обязательствам кредитного характера</i>	-	37
<i>Кредиторская задолженность</i>	1529	3609
Итого прочие обязательства	141558	77545

Средства акционеров

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

	На 1 января 2014 г.		На 1 января 2013 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113381	5442288	113391	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.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	823 680	738 569	85 111	264 348	227 698	36 650
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	806 083	673 843	<i>132 240</i>	246 683	207 461	<i>39 222</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	13 467	43 201	<i>-29 734</i>	7 370	10 091	<i>-2 721</i>
<i>Пени по ссудной задолженности</i>	4 130	21 525	<i>-17 395</i>	10 295	10 146	<i>149</i>
Прочие активы	45 927	12 704	33 223	28 863	12 154	16 709
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	107 542	89 290	18 252	70 310	45 140	25 170
Всего за отчетный период	977 149	840 563	136 586	363 521	284 992	78 529

Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	2013 год	2012 год
Расходы на заработную плату и премии	197414	157754
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	37155	32463
Расходы на обучение	132	428
Прочие выплаты персоналу	1969	21908
Итого расходы на содержание персонала	236670	212553

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2013 году составила 115 тыс. руб. (2012 год: 98 тыс. руб.).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2013 и 2012 годы, отраженные в Отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	2013 год	2012 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	112851	114509
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	120092	11122
Расходы по налогу на имущество	2927	3073
Расходы по прочим налогам и сборам	577	678

Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	128447	129382
---	---------------	---------------

В течение 2013 и 2012 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Политика и процедуры управления капиталом

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

Капитал, которым управляет банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

При расчете коэффициента достаточности капитала банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

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» (ОАО)». 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 на риск-аппетиты по видам рисков и совокупный риск-аппетит. В 2013 году лимиты на приемлемые уровни рисков не нарушались.

Согласно требованиям Банка России, капитал банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 1 от 24.06.2013 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2012 год по обыкновенным акциям в размере 165 876 тыс. руб., что составило 1 463 руб. на 1 обыкновенную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2013 году.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования (с ограничениями) в 2013 году у Банка не было. Банк не имеет неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию.

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

<i>тыс. руб.</i>	2013	2012
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности		

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2013 г.), а также по состоянию на отчетную дату (01.01.2014 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 в управлении кредитным риском:

Полномочия Совета Директоров Банка.

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

Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:

- ввод в действие тарифов, утверждение стандартных (типовых) форм договоров, должностных инструкций и иных документов, используемых в Банке в соответствии с установленной компетенцией,

в том числе правил ПОД/ФТ,

- осуществление на постоянной основе контроля за исполнением установленных правил и процедур в сфере управления кредитным риском,
- иная компетенция, установленная Уставом Банка;

Полномочия Правления Банка:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих методику оценки кредитного риска,
- определение порядка классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери,
- обеспечение оперативного информирования Совета директоров обо всех значимых банковских рисках,
- регулярное проведение самооценки качества управления кредитным риском;
- другие полномочия, предусмотренные Уставом и Положением о Правлении Банка.

Полномочия Кредитно-финансового Комитета:

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

Полномочия Службы финансового анализа и управления рисками (СФАУР):

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

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

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

Лимитирование

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

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитных продуктов, видам вложений, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям вложений и обязательств, такие как предоставления долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды (или остатка ссудной задолженности) и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

Виды лимитов, используемых банком, определяются Лимитной политикой. При установлении лимитов особое внимание акцентируется на соблюдении Банком нормативов, определенных Инструкцией Банка России № 139-И.

Резервирование

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

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

Обеспечение обязательств

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 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:	602 199	314	216	236	601 433	597 924
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	548 315	2	3	11	548 299	544 667
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	53 884	312	213	225	53 134	53 257
2	Требования по получению % доходов, всего	35 423	581	295	69	34 478	34 558
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	5 076	581	295	69	4 131	4 211
	Итого просроченных активов	637 622	895	511	305	635 911	632 482

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 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:	612 169	195	288	39	611 647	611 720
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	546 199	0	0	0	546 199	546 199
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	65 970	195	288	39	65 448	65 521
2	Требования по получению % доходов, всего	65 556	250	342	15	64 949	64 966
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	58 734	0	0	0	58 734	58 680
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6 822	250	342	15	6 215	6 286
	Итого просроченных активов	677 725	445	630	54	676 596	676 686

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 4.72% на 01.01.2014 г. и 6.39% на 01.01.2013 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 01.01.2014 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 и прочие активы:	15537473	2978203	10144284	1814306	5912	594768	1089738	847727						846850
1.1	кредитных организаций	2787519	2787519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	юридических лиц	4433373	179776	2139572	1573006	0	541019	900002	690535	689659	25353	124163	0	540143	
1.3	физических лиц	8316581	10908	8004712	241300	5912	53749	189736	157192	157191	86090	15785	1567	53749	
2	Требования по получению % доходов, включая пени	123311	10516	55930	8720	69	48076	4886	4678	49408	494	812	26	48076	
2.1	кредитных организаций	9813	9813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	51826	683	9188	6801	0	35154	x	x	35939	109	676	0	35154	
2.3	физических лиц	61672	20	46742	1919	69	12922	4886	4678	13469	385	136	26	12922	
3	Справочно:	48527	0	14647	13696	0	20184	23207	21832	21832	43	1605	0	20184	
3.1	Реструктурированные ссуды физических лиц	48527	0	14647	13696	0	20184	23207	21832	21832	43	1605	0	20184	

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 01.01.2013 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 и прочие активы:	11743319	2287620	8186369	640122	7123	622085	964642	714608						714608
1.1	кредитных организаций	2167175	2167175	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	юридических лиц	2432360	120445	1303574	461706	0	546635	683223	576278	576278	29643	0	0	546635	
1.3	физических лиц	7143784	0	6882795	178416	7123	75450	281419	138330	138330	47951	12177	2752	75450	
2	Требования по получению % доходов, включая пени	166079	8285	58105	3783	15	95891	x	x	96542	478	166	7	95891	
2.1	кредитных организаций	7876	7876	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	72055	409	5187	1947	0	64512	x	x	64627	115	0	0	64512	
2.3	физических лиц	86148	0	52918	1836	15	31379	x	x	31915	363	166	7	31379	
3	Справочно:	60322	0	6220	20539	1489	32074	39596	34828	34828	2	1993	759	32074	
3.1	Реструктурированные ссуды физических лиц	60322	0	6220	20539	1489	32074	39596	34828	34828	2	1993	759	32074	

Удельный вес реструктурированных ссуд выданных физическим лицам в общем объеме ссуд составил 0.58% на 01.01.2014 г. и 0.84% на 01.01.2013 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 в предыдущем и отчетном периодах представлены в таблице:

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

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.14 (тыс. руб.)	на 01.01.13 (тыс. руб.)
2	Ссуды, всего, в том числе:	8 316 581	7 143 784
2.1	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	48 527	60 322
	кол-во	19	18
	доля в общей сумме активов, %	0.58	0.84
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	2 700	3 018
2.1.2	при снижении процентной ставки	14 462	5 072
2.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4	при изменении графика уплаты процентов и основного долга	31 365	52 232
2.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

После реструктуризации в отчетном периоде кредитов, предоставленных физическим лицам всеми заемщиками осуществляется погашение кредитов в соответствии с заключенными соглашениями о реструктуризации к Кредитным договорам. Заемщиками соблюдается платежная дисциплина, оплата платежей осуществляются своевременно и в полном объеме. На текущий момент Банк не видит угроз по погашению заемщиками задолженности по реструктурированным кредитам.

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

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.14 (тыс. руб.)	на 01.01.13 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе	4 433 373	2432360
1.1.	реструктурированные ссуды всего		
	сумма	531 551	23 690
	кол-во	4	3
	доля в общей сумме ссуд, %	12.0	0,97
	<i>В том числе по видам реструктуризации</i>		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	39 019	1 984
1.1.2.	при снижении процентной ставки	16 228	21 706
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	476 304	0

Удельный вес реструктурированных ссуд, выданных юридическим лицам, в общем объеме ссуд составил 12,0 % на 01.01.2014 г. и 0,97% на 01.01.2013 г. Ссуды реструктурированы в связи с уменьшением процентной ставки, увеличением срока погашения кредита, изменением графика погашения ссуды)

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 обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2014 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	3 068 506	20 741 367	23 809 873
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	<i>0</i>	<i>793 897</i>	<i>20 714 240</i>	<i>21 508 137</i>
<i>Земля</i>	<i>0</i>	<i>2 274 609</i>	<i>27 127</i>	<i>2 301 736</i>
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 000 000	15 654 577	4 503 505	21 158 082
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	<i>0</i>	<i>579 614</i>	<i>0</i>	<i>579 614</i>
<i>Земля</i>	<i>0</i>	<i>77 700</i>	<i>0</i>	<i>77 700</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>3 152 097</i>	<i>4 243 808</i>	<i>7 395 905</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>968 992</i>	<i>0</i>	<i>968 992</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>	<i>7 089</i>	<i>0</i>	<i>7 089</i>
<i>Прочие</i>	<i>0</i>	<i>12 426</i>	<i>0</i>	<i>12 426</i>
<i>Гарантии и поручительства</i>	<i>1 000 000</i>	<i>10 856 659</i>	<i>259 697</i>	<i>12 116 356</i>
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 000 000	18 723 083	25 244 872	44 967 955

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2013 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	1 290	1 290
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 290</i>	<i>1 290</i>
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	460 889	1 339 059	22 243 104	24 043 052
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	<i>0</i>	<i>1 339 059</i>	<i>22 215 977</i>	<i>23 555 036</i>
<i>Земля</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>27 127</i>	<i>27 127</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>460 889</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>460 889</i>
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 000 000	11 315 057	2 132 764	14 447 821
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	<i>0</i>	<i>297 801</i>	<i>0</i>	<i>297 801</i>
<i>Земля</i>	<i>0</i>	<i>77 700</i>	<i>0</i>	<i>77 700</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>2 050 953</i>	<i>1 866 529</i>	<i>3 917 482</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>100</i>	<i>0</i>	<i>100</i>
<i>Гарантии и поручительства</i>	<i>1 000 000</i>	<i>8 888 503</i>	<i>266 235</i>	<i>10 154 738</i>
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 460 889	12 654 116	24 377 158	38 492 163

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 Службой Казначейство. При этом также контролируется соблюдение предельного значения норматива мгновенной ликвидности, установленного Банком России.

Оперативный контроль уровня срочной ликвидности осуществляется Бухгалтерией, Службой Казначейство, СФАУР и Службой по работе с корпоративными клиентами, осуществляющих 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:
- 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;
- лимитирование предельных значений 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 01.01.2014 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	51929					51929
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	309962					309962
2.1	Обязательные резервы	70520					70520
3	Средства в кредитных организациях	17031					17031
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16					16
5	Чистая ссудная задолженность	1713019	2065876	1678866	9497769	5093	14960623
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511702					511702
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0					0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0					0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					291727	291727
9	Прочие активы	63614				108452	172066
10	Итого активов	2667273	2065876	1678866	9497769	405272	16315056
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			1000000			1000000
12	Средства кредитных организаций						0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1339171	526473	696023	119581		2681248
13.1	Вклады физических лиц	132643	783	2630	19581		155637
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
15	Выпущенные долговые обязательства			2000000	3500000	1134	5501134
16	Прочие обязательства	3460	458	4553	1312	131775	141558
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					43422	43422
18	Итого обязательств	1342631	526931	3700576	3620893	176331	9367362

	Чистый разрыв ликвидности	1324642	1538945	-2021710	5876876	228941	6947694
	Совокупный разрыв ликвидности	1324642	2863587	841877	6718753	6947694	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2013 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	40001					40001
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	65613					65613
2.1	Обязательные резервы	15702					15702
3	Средства в кредитных организациях	10609					10609
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57					57
5	Чистая ссудная задолженность	856896	1557384	1388572	7221863	3996	11028711
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545783					545783
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации						0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					282818	282818
9	Прочие активы	65987				81898	147885
10	Итого активов	1584946	1557384	1388572	7221863	368712	12121477
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			1000000			1000000
12	Средства кредитных организаций						0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1129114	30809	11040	402		1171365
13.1	Вклады физических лиц	36177	809	1040	402		38428
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
15	Выпущенные долговые обязательства	2093			3173055		3175148
16	Прочие обязательства	6443	74	1		71027	77545

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					25170	25170
18	Итого обязательств	1137650	30883	1011041	3173457	96197	5449228
	Чистый разрыв ликвидности	447296	1526501	377531	4048406	272515	6672249
	Совокупный разрыв ликвидности	447296	1973797	2351328	6399734	6672249	

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом Банка. Для оценки уровня фондового риска Банк применяет модель VAR (дельта-нормальный метод). В общем виде показатель VAR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры. Доверительная вероятность - 95%. Временной горизонт для анализа показателя VAR определяется сотрудником Отдела финансового анализа и управления рисками в периоде 60-150 дней. В отчетный период в портфеле ценных бумаг Банка акции отсутствовали, в связи с чем фондовый риск не рассчитывался.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2014 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использование м нерыночных данных			Итого
			1 уровень	2 уровень	3 уровень	
			Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511 702				511 702	
Итого	511 702				511 702	

На 1 января 2013 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использование м нерыночных данных			Итого
			1 уровень	2 уровень	3 уровень	
			Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 783				545 783	
Итого	545783				545 783	

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 2014 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	1 713 019	2 065 876	1 678 866	9 497 769	5 093	14 960 623
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	137 457	107 843	266 402	0	511 702
Итого процентных активов	1 713 019	2 203 333	1 786 709	9 764 171	5 093	15 472 325
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	1 000 000	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	445 165	331 815	715 098	119 581	0	1 611 659
Выпущенные долговые обязательства	0	0	2 000 000	3 500 000	1 134	5 501 134
Итого процентных обязательств	445 165	331 815	3 715 098	3 619 581	1 134	8 112 793
Процентный разрыв	1 267 854	1 871 518	-1 928 389	6 144 590	3 959	7 359 532

На 1 января 2013 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	856 896	1 557 384	1 388 572	7 221 863	3 996	11 028 711
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	52 670	144 750	348 363	0	545 783
Итого процентных активов	856 896	1 610 054	1 533 322	7 570 226	3 996	11 574 494
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	1 000 000	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	350 000	30 809	11 040	557 945	0	949 794
Выпущенные долговые обязательства	2 093	0	0	3 173 055	0	3 175 148
Итого процентных обязательств	352 093	30 809	1 011 040	3 731 000	0	5 124 942
Процентный разрыв	504 803	1 579 245	522 282	3 839 226	3 996	6 449 552

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. 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).

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 таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	51929	0	0	0	51929
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	309962	0	0	0	309962
3	Средства в кредитных организациях	3484	11022	2489	36	17031
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	0	0	16
5	Чистая ссудная задолженность	14947757	12866	0	0	14960623
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511702	0	0	0	511702
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	291727	0	0	0	291727
9	Прочие активы	171884	182	0	0	172066
10	Итого активов	16288461	24070	2489	36	16315056
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1000000	0	0	0	1000000
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2673599	6766	883	0	2681248
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5501134	0	0	0	5501134
16	Прочие обязательства	141558	0	0	0	141558

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43422	0	0	0	43422
18	Итого обязательств	9359713	6766	883	0	9367362
	Чистая балансовая позиция	6928748	17304	1606	36	6947694

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	40001	0	0	0	40001
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	65613	0	0	0	65613
3	Средства в кредитных организациях	1910	7387	1279	33	10609
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57	0	0	0	57
5	Чистая ссудная задолженность	11013871	14840	0	0	11028711
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545783	0	0	0	545783
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	282818	0	0	0	282818
9	Прочие активы	147366	519	0	0	147885
10	Итого активов	12097419	22746	1279	33	12121477
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1000000	0	0	0	1000000
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1165281	5949	135	0	1171365
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3175148	0	0	0	3175148
16	Прочие обязательства	77545	0	0	0	77545
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25170	0	0	0	25170
18	Итого обязательств	5443144	5949	135	0	5449228

	Чистая балансовая позиция	6654275	16797	1144	33	6672249
--	----------------------------------	----------------	--------------	-------------	-----------	----------------

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, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку трехгодичного стратегического плана и ежегодного оперативного плана, одобряемых Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- 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), несоответствия (неадекватности) 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 операционными рисками, 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 операционным риском и оценки потерь от реализации событий операционного риска в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в электронной форме. Составляется и доводится до сведения руководства Банка регулярная отчетность по управлению операционным риском.

Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

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

Сегментный анализ

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 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
	Активы					
1	Денежные средства				51929	51929
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			309962		309962
3	Средства в кредитных организациях			17031		17031
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			16		16
5	Чистая ссудная задолженность	5113712	8159392	1687519		14960623
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			511702		511702
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				291727	291727
9	Прочие активы	52808	58051	13680	47527	172066
10	Итого активов	5166520	8217443	2539910	391183	16315056
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			1000000		1'000'000
12	Средства кредитных организаций					0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	857999	1394249	429000		2'681'248

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
15	Выпущенные долговые обязательства	1760363	2860590	880181		5'501'134
16	Прочие обязательства	41438	52		100068	141'558
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43422				43'422
18	Итого обязательств	2703222	4254891	2309181	100068	9'367'362
	Чистая балансовая позиция	2463298	3962552	230729	291115	6947694
Отчет о прибылях и убытках						
1	Процентные доходы	352172	941568	230195	0	1'523'935
2	Процентные расходы	150713	205314	152169		508'196
3	Чистые процентные доходы	201459	736254	78026		1'015'739
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-82504	-20002			-102'506
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	118955	716252	78026		913'233
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-237		-237
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			147		147
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения					0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	373	790	273		1'436
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	306	646	223		1'175
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц					0
12	Комиссионные доходы	27502	3197			30'699
13	Комиссионные расходы	1327	2808	970		5'105
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии					0

	для продажи					
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения					0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-50260	16180			-34'080
17	Прочие операционные доходы	117	515	3596	9548	13'776
18	Чистые доходы (расходы)	95666	734772	81058	9548	921'044
19	Операционные расходы	87289	194115	65129		346'533
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8377	540657	15929	9548	574'511
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4055	8578	2963	112851	128'447
	Финансовый результат сегмента за 2013 год	4322	532079	12966	-103303	446064

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспределенные активы/обязательства	Итого
	Активы					
1	Денежные средства				40001	40001
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			65613		65613
3	Средства в кредитных организациях			10609		10609
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			57		57
5	Чистая ссудная задолженность	1855698	7'008799	2'164214		11028711
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			545783		545783
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				282818	282818
9	Прочие активы	47241	25555		75089	147885
10	Итого активов	1902939	7034354	2786276	397908	12121477
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			1000000		1000000
12	Средства кредитных организаций					0

13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1132786	38579			1171365
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
15	Выпущенные долговые обязательства	805451	2369697			3175148
16	Прочие обязательства	68303	3608		5634	77545
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	25170				25170
18	Итого обязательств	2031710	2411884	1000000	5634	5449228
	Чистая балансовая позиция	-128771	4622470	1786276	392274	6672249
Отчет о прибылях и убытках						
1	Процентные доходы	222799	713172	173421		1109392
2	Процентные расходы	51982	158832	77972		288786
3	Чистые процентные доходы	170817	554340	95449		820606
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-12979	-23522			-36501
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	157838	530818	95449		784105
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-60		-60
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения					0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	11	5		20
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-340	-1040	-510		-1890
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц					0
12	Комиссионные доходы	4290	3493	267		8050
13	Комиссионные расходы	1245	3804	1867		6916
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи					0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до					0

	погашения					
16	Изменение резерва по прочим потерям	-31109	-10919			-42028
17	Прочие операционные доходы		699	11650	14292	26641
18	Чистые доходы (расходы)	129438	519258	104934	14292	767922
19	Операционные расходы	55258	168845	82887		306990
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	74180	350413	22047	14292	460932
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2677	8180	4015	114510	129382
	Финансовый результат сегмента за 2012 год	71503	342233	18032	-100218	331550

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 года связанными сторонами Банка являлись:

Основной управляющий персонал

Банка	Деятельность	Функции
Краснов Андрей Владимирович	Генеральный директор, Председатель Правления	управленческая
Фролов Николай Евгеньевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Краснова Лада Викторовна	Зам. Генерального директора	управленческая
Хасанов Рафиль Геннадьевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Паламарчук Татьяна Геннадьевна	Главный бухгалтер	управленческая

В течение 2013 и 2012 годов Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2013 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 49573 тыс. руб. (в течение 2012 года – 44399 тыс. руб.)

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части - годового бонуса, размер которого определяется индивидуально. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам годовой аудированной отчетности во 2 квартале года, следующего за отчетным. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2012 годом.

Дивиденды, выплаченные основному управленческому персоналу Банка в 2013 году по итогам деятельности Банка за 2012 год не выплачивались.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2014 г. составила 5 человек (на 01.01.2013 г. 5 человек).

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 01.01.2014 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	379593	12169	367424	0	0	0	3674	3674	3674	3674	0	0	0	
2	Аккредитивы	42718	42718	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства	1901093	1588970	205247	106876	0	0	40108	39748	39748	2341	37407	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	2323404	1643857	572671	106876	0	0	43782	43422	43422	6015	37407	0	0	

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2013 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	24648		24648	0	0	0	2732	2732	2732	2732	0	0	0	
2	Аккредитивы	23443	23443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства	1342055	1077360	264695	0	0	0	24616	24616	22438	22438	0	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	1390146	1100803	289343	0	0	0	27348	27348	25170	25170	0	0	0	

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющих у Банка на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г., в тыс. руб.

		За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2013 г.
--	--	------------------------------	--	------------------------------

	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость
Форвард:						
векселя кредитных организаций (номинарированные в рублях)	836 899	(836 899)	-	667 465	(667 465)	-
Опцион:						
на продажу закладных	20 023	(20 000)	23	196 016	(196 000)	16
на привлечение целевых займов	253 034	(253 000)	34	-		-

Прекращенная деятельность

На момент составления годового отчета за 2013 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 № 29н.

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

Сведения об аудиторской организации «МИА» (ОАО)

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» (ОАО) начиная с 2012 года.

Договор с аудиторской организацией на проведение обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2013 годы был заключен после исполнения процедур, предусмотренных Федеральным законом от 21.07.2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнения работ, оказание услуг для 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.

**Генеральный директор,
Председатель Правления**

А.В. Краснов

Главный бухгалтер

Т.Г. Паламарчук

Приложение 2

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000		02597303		3344

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (глубокая форма) на 01.04.2014 года

Кредитной организации
 Коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (Открытое Акционерное Общество)
 / КБ МБА (ОАО)
 Почтовый адрес
 107045, г. Москва, Селивартов пер., д.4, стр.1

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

(Номер строки)	Наименование статьи	(Номер пояснений)	(Данные на отчетную дату	(Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		25952	49340
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		135042	68831
12.1	Обязательные резервы		62421	29796
13	Средства в кредитных организациях		56120	4817
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	174
15	Чистая судная задолженность		15133012	11041810
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи		492431	640981
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		0	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		283826	293424
111	Прочие активы		124751	104084
112	Всего активов		16251134	1220461
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1000000	1000000
114	Средства кредитных организаций		0	0
115	Средства клиентов, не привлеченные кредитными организациями		2421203	912206
115.1	Вклады физических лиц		309423	37295
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные подневные обязательства		5501134	3374817
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0

119	Отложенное налоговое обязательство	0	0
120	Прочие обязательства	180442	82640
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	50596	23523
122	Всего обязательств	9153375	5393188
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
123	Средства акционеров (участников)	5442288	5442288
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
125	Эмиссионный доход	502719	502719
126	Резервный фонд	55874	39297
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-22446	-7357
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытие убытков) прошлых лет	964130	700520
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	155194	132806
131	Всего источников собственных средств	7097759	6810273
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Возвратные обязательства кредитной организации	224948	145034
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1525214	1290087
134	Условные обязательства некредитного характера	3357	0

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2014 года

Кредитной организации
 Коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (Открытое Акционерное Общество)
 / КБ ИМА (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409607
 Квартальная|Годовая|
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	3	4
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		448572	330115
11.1	От размещения средств в кредитных организациях		52422	41312
11.2	От осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		384332	275641
11.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	От вложений в ценные бумаги		11818	13161
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		167622	166298
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		18572	20363
12.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		29016	12627
12.3	По выпущенным долговым обязательствам		120034	73308
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		280950	223817
14	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		25135	21228
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		324	29488
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		306085	245045
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16	0
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-75	203
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		155	173
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		889	275
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы		12863	2904
113	Комиссионные расходы		393	1229
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям		-10323	-22706
117	Прочие операционные доходы		149	1867

118	Чистые доходы (расходы)			309334	226532
119	Операционные расходы			109782	57733
120	Прибыль (убыток) до налогообложения			199552	168799
121	Возмещение (расход) по налогам			44358	35993
122	Прибыль (убыток) после налогообложения			155194	132806
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов			0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			155194	132806

УТВЕРЖДЕНО

Приказом КБ «МИА» (ОАО)
от «26» декабря 2013 года
№ 250

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА КБ "МИА" (ОАО)

на 2014 год

I. Общие положения

Учетная политика КБ "МИА" (ОАО) далее — Банк, сформирована на основе:

- 1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 № 402-ФЗ;
 - 2) Гражданского кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ, части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями), части 3 от 26.11.2001 N 146-ФЗ и части 4 от 18.12.2006 N 230-ФЗ;
 - 3) Налогового кодекса Российской Федерации: части первой № 146-ФЗ от 31.07.1998 г. (с изменениями и дополнениями), части второй № 117-ФЗ от 05.08.2000 г. (с изменениями и дополнениями);
 - 4) Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденного. Банком России 16.07.2012 N 385-П (далее – Положение № 385-П);
- а также иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Формирование учетной политики в КБ «МИА» (ОАО).

1. Основные задачи бухгалтерского учета.

1.1. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

2.1.1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.1.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Изменение учетной политики в соответствии с ч. 6 статьи 8 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 № 402-ФЗ может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики огласно ч. 7 статьи 8 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 № 402-ФЗ производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

2.1.4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

2.1.5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

2.1.7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.1.8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.1.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

2.1.10. Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2.1.11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, которые установлены в [пунктах 1.17 и 1.18 части I. Общая часть Положения № 385](#).

2.1.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

2.2. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

2.3. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих ему на праве собственности.

2.4. Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.5. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

2.6. В бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.

3. Методы оценки видов имущества и обязательств

3.1. Оценка имущества и обязательств производится Банком для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

3.2. Основными методами оценки активов и обязательств для целей бухгалтерского учета являются определение в денежном выражении фактической стоимости приобретения, восстановительной стоимости и текущей справедливой стоимости.

3.3. Одним из методов оценки имущества, приобретенного за плату, является определение стоимости приобретения имущества. Стоимость приобретения имущества рассчитывается путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку и затрат на доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества, полученного безвозмездно, определяется исходя рыночной стоимости идентичного имущества на дату принятия к учету. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

3.4. Стоимость имущества, произведенного своими силами, - определяется как стоимость его изготовления.

3.5. Первоначальная стоимость имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал, определяется как согласованная учредителями его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

3.6. Имущество, приобретенное Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) (внеоборотные запасы) при постановке на учет в балансе Банка отражается:

- по договорам залога - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ (цена приобретения);

- по договорам новации или отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется в соответствии с *пунктом 1.8* Порядка учета

основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (Приложение 9 к Положению № 385-П).

3.7. Обязательства оцениваются, как правило, по фактической стоимости, т.е. в сумме денежных средств подлежащих выплате в установленные сроки при нормальном ходе дел.

Конкретный метод оценки того или иного вида имущества и обязательств излагается в разделах посвященных учету данного вида имущества и обязательств.

3.8. Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, в соответствии с *пунктом 1.10* Приложение 9 к Положению № 385-П. определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

III. Порядок ведения бухгалтерского учета в КБ «МИА» (ОАО).

1. Выбранные варианты техники учета

1.1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации открытых счетов ведутся с применением ЭВМ в электронном виде.

1.2. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов (приложение № 1), составленным в соответствии с Положением № 385-П.

1.3. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации, особенности ведения бухгалтерского учета валютных операций (операций в иностранной валюте, операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций) отражены в соответствующем разделе настоящей Учетной политики.

1.4. Учет товарно-материальных ценностей организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их совершения.

1.5. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

1.6. Переоценка счетов в иностранной валюте, ценных бумаг и отражение этих операций в учете производятся в соответствии с нормативными актами Банка России и отдельными положениями настоящей политики.

1.7. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

2. Валютные операции

2.1. Валютные операции в Банке осуществляются в соответствии с Законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка по вопросам проведения валютных операций.

2.2. Банк имеет право покупать и продавать иностранную валюту от своего имени и за свой счет; от своего имени по поручению клиентов.

Сделки купли-продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между банками, а также через валютные биржи в соответствии с нормативными документами Банка России.

2.3. Банк составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии требованиями Инструкции Банка России № 124-И от 15.07.2005 г.

2.4. По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах N 47407 и N 47408 во взаимной корреспонденции.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по договорам, на которые распространяется [Положение](#) Банка России N 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Указанные разницы, отражаются на счетах N 47407 и N 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов N 47407 и N 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, соответствующими счетами по учету клиринговых операций, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах N 47407 и N 47408 во взаимной корреспонденции.

2.4.1. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионные операции в наличной форме совершаются и отражаются в учете в соответствии с утвержденным в Банке внутренним нормативным документом, регламентирующим данные операции.

2.5. Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по договорам, на которые распространяется [Положение](#) Банка России N 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:
дата поставки;
дата получения.

В ОФР доходы от указанных операций (сделок) отражаются по символу 12201.

В ОФР расходы по указанным операциям (сделкам) отражаются по символу 22101.

2.6. Кроме курсовой разницы может взиматься фиксированное комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

В случае взимания фиксированного комиссионного вознаграждения доходы и расходы учитываются на отдельном лицевом счете с использованием символов 12201 и 22101, символ 16201 – не используется.

2.7. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

2.8. *Лицевые счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в соответствующей валюте и российских рублях.* Синтетический учет ведется только в рублях.

2.9. Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе в рублях по курсу Банка России на дату составления баланса. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

2.10. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, 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.

2.11. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

2.12. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:

уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

2.13. В ОПУ доходы и расходы от переоценки отражаются по соответствующим символам.

Для упрощения автоматизации процесса составления ОПУ лицевые счета на балансовых счетах доходов и расходов, осуществляемых в иностранной валюте, открываются с кодом 7,8,9 в девятнадцатом разряде лицевого счета.

3. Формирование финансового результата. Порядок признания доходов и расходов банка.

3.1. Расходы и доходы Банка учитываются развернуто по символам отчета о прибылях и убытках на балансовом счете 706. Учет доходов и расходов ведется в российских рублях нарастающим итогом с начала года по методу начисления признания доходов и расходов.

3.2. Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

3.3. Формирование информации о финансовых результатах деятельности кредитной организации за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

3.4 Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

3.5. Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

операционные доходы и расходы;

прочие доходы и расходы.

3.6. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.7. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в" пункта 3.1 Приложения 3 к Положению № 385-П .

3.8. Для целей признания дохода отсутствие или наличие неопределенности в получении процентного дохода определяется на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным КБ «МИА» (ОАО) к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества КБ «МИА» (ОАО) признает высокую вероятность получения доходов, основываясь на статистике, полученной банком за период своей деятельности. При этом данный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным КБ «МИА» (ОАО) к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

3.9. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами "а", "б" и "г" пункта 3.1 приложения 3 к Положению № 385-П.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), применяется балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

3.10. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 3.1 - 3.3 и Приложения 3 к Положению № 385-П, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

3.11. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.12. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

3.13. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

3.14. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.15. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.

3.16. Определение финансового результата осуществляется по итогам года в порядке определенном Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и положениями раздела IX настоящей Учетной политики.

3.17. Реформация баланса осуществляется после проведения общего собрания акционеров и утверждения годового отчета в порядке определенном главой 4 Указания ЦБ РФ от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

IV. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями

1.1. Отдельные бухгалтерские операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться в учете с дополнительной подписью контролирующего работника. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю приведен в приложении 5 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение № 385-П).

1.2. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской работы возлагаются на главного бухгалтера.

1.3. Из состава бухгалтерских работников выделяются сотрудники, в обязанности которых входит осуществление контроля за совершаемыми бухгалтерскими операциями (контролеры). Контролерами по определенному кругу операций могут являться ответственные исполнители по другим операциям.

1.4. Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководитель и главный бухгалтер Банка или по их поручению доверенные лица.

1.5. Главный бухгалтер обязан следить за тем, чтобы соответствующие образцы подписей были идентичны и своевременно переданы бухгалтерским и контролирующим работникам.

1.6. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

1.7. Контролирующий работник проверяет правильность отраженной на счетах бухгалтерского учета операции путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе. На этом этапе контролер проводит сверку сумм и другой информации указанной в первичных документах с суммами и информацией указанной в бухгалтерском документе, оформляющем операцию, проверяет правильность разнесения сумм по соответствующим счетам. Проверяет наличие на первичных документах необходимых подписей и их соответствие установленным образцам. Далее контроль осуществляется на стадии завершения операционного дня. Перед завершением операционного дня ответственные сотрудники осуществляют предварительную проверку всех совершенных в данной дне операций, сверку документов дня с выписками по затронутым лицевым счетам, наличие подтверждающих документов, а также наличие на документах соответствующих подписей работников Банка, уполномоченных осуществлять те или иные операции. На стадии завершения операционного дня проводится программный контроль на наличие «красных» остатков, отсутствие неподтвержденных и неисполненных документов и т.п.

1.8. После завершения операционного дня сотрудник отдела учета внутрибанковских операций сверяет соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженных в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам; проверяет соответствие оборотов в оборотной ведомости, бухгалтерском журнале и итогов подсчета документов дня.

1.9. По отдельным видам операций может устанавливаться дополнительный контроль, в том числе программным путем. Порядок и способы осуществления такого контроля отражаются в документах регламентирующих проведение и учет данных операций.

1.10. Для целей контроля за своевременным зачислением сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения, по назначению устанавливается срок возврата зачисленных сумм невыясненного назначения **по платежам в российских рублях не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет**, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации (далее корреспондентский счет), **если поступившие суммы принадлежат клиентам, неизвестным Банку и запрос в банк отправителя на уточнение реквизитов получателя не направляется.**

В случае поступления на корреспондентские счета платежей с **искаженным или неправильным указанием реквизитов**, требующим уточнения, в банк отправителя

денежных средств в срок не позднее рабочего дня следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет направляется запрос об уточнении реквизитов. При неполучении ответа на запрос или получении ответа с указанием ошибочных реквизитов, то есть при отсутствии положительного результата, указанные суммы возвращаются (откредитовываются) отправителю платежа **в срок не превышающий 5 (пять) рабочих дней следующих за днем поступления средств на корреспондентский счет.**

При получении сумм на корреспондентские счета **при отсутствии расчетного документа в рамках расчетов по почте/телеграфу или других случаях получения Банком не полноформатных электронных документов** такие суммы зачисляются на счета «до выяснения» и при не поступлении расчетного документа **в течение 5 (пяти) рабочих дней следующих за днем поступления средств на корреспондентский счет** возвращаются (откредитовываются) отправителю платежа не позднее последнего дня данного срока.

По платежам в иностранной валюте, порядок работы с невыясненными суммами аналогичен порядку работы с платежами в российских рублях. При этом, учитывая более сложную схему взаимодействия участников расчетов по платежам в иностранной валюте, срок возврата отправителям сумм, поступивших на корреспондентские счета **с искаженным или неправильным указанием реквизитов, требующим уточнения, а также при отсутствии расчетного документа**, устанавливается не более **15 (пятнадцати) рабочих дней следующих за днем зачисления данных средств на корреспондентский счет Банка.**

Для целей контроля установленных сроков, а также обеспечения получения информации по каждому распоряжению ежедневно составляется ведомость-расшифровка с указанием срока зачисления на счета до выяснения каждой зачисленной суммы. Аналитический учет ведется в разрезе корреспондентских счетов.

V. Организация бухгалтерского учета

1.1. Бухгалтерский учет Банка осуществляется бухгалтерскими работниками Бухгалтерии и Службы сопровождения кредитно-финансовых операций (ССКФО).

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положениями.

1.2. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Генеральным директором, Председателем Правления Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

В случае возникновения разногласий в отношении ведения бухгалтерского учета между Генеральным директором, Председателем Правления Банка и главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо лицом, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета:

1) данные, содержащиеся в первичном учетном документе, принимаются (не принимаются) главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо лицом, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, к регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета по письменному распоряжению Генерального директора, Председателя Правления Банка, который единолично несет ответственность за созданную в результате этого информацию;

2) объект бухгалтерского учета отражается (не отражается) главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо

лицом, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании письменного распоряжения Генерального директора, Председателя Правления Банка, который единолично несет ответственность за достоверность представления финансового положения экономического субъекта на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период.

1.3. Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

1.4. Для своевременного отражения в учете операций Банка и определения финансового результата работы Банка на конец месяца сотрудники Банка предпринимают все усилия для получения от контрагентов и сдачи в Бухгалтерию и ССКФО первичных документов, подтверждающих совершение операций с активами Банка, выполнение работ, оказание услуг по заключенным договорам, сдачи авансовых отчетов не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Для своевременного определения финансового результата работы Банка и своевременного начисления заработной платы сотрудникам устанавливается дата сдачи табелей рабочего времени не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, если иное не установлено отдельным приказом по Банку.

Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в Бухгалтерию не позднее трех дней после возвращения из командировки. В случае предоставления авансового отчета позже установленного срока одновременно с авансовым отчетом предоставляется объяснительная записка о причинах задержки в предоставлении документов на имя курирующего подразделение члена Правления и его резолюцией.

1.5. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей ежегодно на даты, определенные Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", а также в других случаях указанных в разделе «Порядок проведения инвентаризации».

Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определяются в издаваемом приказе на проведение инвентаризации, за исключением обязательного проведения инвентаризации. Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами, в частности Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Внезапные инвентаризации товарно-материальных ценностей и ревизии кассы производятся по решению Генерального директора, Председателя Правления Банка.

1.6. Выдача средств в подотчет производится на срок не более 1 месяца, если иной срок не установлен при выдаче денежных средств под отчет.

1.7. При составлении отчетности в тысячах рублей используется технология получения баланса, изложенная в Положении от 28.05.2001 № 66-Т "О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций".

1.8. Балансы в архиве официальной отчетности должны полностью соответствовать балансам, сдаваемым в территориальные подразделения Банка России.

1.9. При составлении отчетности соблюдаются следующие требования:

— округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками;

— округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, то есть суммы от 500,00 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;

- построчный и пографный арифметический контроль;
 - не допускается расхождений между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей;
 - не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил;
 - не допускается расхождений входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи с чем входящие и исходящие остатки по этим счетам должны округляться строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости.
- 1.10.** Сводный баланс в форме оборотной ведомости (форма 0409101), подлежащий представлению в Банк России, составляется в целых тысячах рублей.
- 1.11.** В целях выполнения требования Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации сводный баланс Банка формируется в рублях и копейках. Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.
- 1.12.** Банк в своей учетно-операционной работе применяет рабочий план счетов бухгалтерского учета (приложение № 1).
- 1.13.** Резервы предстоящих расходов (балансовый счет 60348) Банком не создаются.

VI. Порядок проведения инвентаризации.

Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от местонахождения этого имущества, и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, заложенное имущество, находящееся на хранении у Банка и др.).

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- при передаче имущества банка в аренду, в случае выкупа (на дату передачи имущества);
- перед составлением годового отчета Банка (дата устанавливается приказом по Банку);
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки – передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия и других чрезвычайных обстоятельствах;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка;
- в других случаях предусмотренных законодательством РФ.

Для проведения инвентаризации в Банке создается инвентаризационная комиссия. Состав инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку.

При проведении инвентаризации комиссия и лица, ответственные за сохранность ценностей, руководствуются общими правилами, изложенными в Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, являющихся приложением к приказу Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.

Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии, и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов, заносит в описи их наименование, инвентарные номера и основные характеристики.

При инвентаризации материальных запасов в описи заносятся материальные ценности по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и т.д.

Комиссия в присутствии материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие ценностей путем обязательного пересчета.

Инвентаризация расчетов, финансовых вложений, резервов осуществляется комиссией путем документальной проверки обоснованности, полноты и достоверности отражения данных операций в учете на основании первичной документации.

Далее описи сверяются с данными бухгалтерского учета, для чего составляются сличительной описи. На основании сличения данных учета с фактическим наличием имущества составляется акт о проведении инвентаризации, в котором отражаются все факты выявления излишков и недостач.

Акты инвентаризации утверждаются Генеральным директором, Председателем Правления Банка, после чего составляется ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией, и результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете.

VII. Порядок документооборота и технология обработки учетной информации

Учетно-операционный аппарат Банка работает по принципу ответственных исполнителей.

Ответственными исполнителями являются работники Банка, которым поручается оформлять и подписывать расчетно-денежные документы по выполняемому кругу операций, а также на которых возложено выполнение операций, связанных с контролем, оформлением расчетно-денежных документов и отражением в учете банковских операций.

За ответственными исполнителями закрепляется в должностных инструкциях выполнение определенных операций.

Организация рабочего времени учетных работников строится с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление поступающих расчетно-денежных документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса устанавливается отдельными внутренними нормативными актами по отдельным видам операций. В выходные (нерабочие) дни баланс Банка не составляется, и переоценка остатков в иностранной валюте не производится (операционный день не открывается)..

Банковские операции в полном объеме отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, в соответствии Положением № 385-П. Днем отражения хозяйственных операций является день поступления документов в Банк, при этом на документах, подтверждающих правомерность отражения сумм на счетах, ставится отметка о дате поступления, если она отличается от даты составления документа, подпись и расшифровка подписи бухгалтерского работника, принявшего документ к обработке.

Первичные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбоме унифицированных форм первичной учетной документации, форме установленной нормативными документами Банка России или Минфином РФ, либо по форме утвержденной внутренними документами Банка. В отдельных случаях форма первичных документов может отличаться от указанных выше. При этом такие документы обязательно должны содержать следующие реквизиты:

- Наименование документа;
- Дата составления документа;
- Наименование организации, составившей документ;
- Содержание операции;
- Измерители операции;

- Наименование должностей лиц, ответственных за совершение операции;
- Подписи указанных лиц.

Все документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи по счетам, должны иметь:

- Контировку;
- Дату проводки;
- Содержание операции;
- Подписи лиц, оформивших и проконтролировавших операцию.

Допускается использование электронных платежных документов, подписанных электронно-цифровой подписью и содержащих все реквизиты соответствующего бланка установленной формы. Все электронные документы, как входящие, так и исходящие распечатываются на бумажных носителях и заверяются ответственными исполнителями и не требуют составления дополнительных документов подтверждающих их подлинность.

Электронные документы сокращенного формата без сопроводительных документов не распечатываются. Суммы, зачисленные на корреспондентские счета по таким документам, относятся на счета до выяснения и списываются с них при поступлении подтверждающих документов мемориальным ордером с приложением оправдательного документа, либо по истечении установленного «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» срока откредитовываются отправителю средств.

Внутрибанковские операции оформляются мемориальными ордерами, составленными в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 29.12.2008 г. N 2161-У "О порядке составления и оформления мемориального ордера". Использование мемориального ордера в качестве расчетного документа не допускается.

Операции по счетам клиентов оформляются расчетными документами, предусмотренными "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" N 383-П, утвержденным Банком России 19.06.2012, в том числе банковским ордером, составленным в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.12.2009 г. N 2360-У "О порядке составления и применения банковского ордера".

Комиссии, взимаемые Банком с банковских счетов клиентов в порядке заранее данного акцепта в соответствии с условиями договоров банковского счета, платежи по кредитным договорам (в случае, если кредитным договором и договором банковского счета Банку заранее дан акцепт на списание причитающихся ему сумм), остатки по закрываемым счетам списываются с банковских счетов клиентов банковскими ордерами, оформленными Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.12.2009 г. N 2360-У "О порядке составления и применения банковского ордера".

Зачисление причитающихся клиенту-юридическому лицу сумм на его банковские счета (в том числе выдача кредитов, уплата процентов по вкладам (депозитам) и другим привлеченным средствам, возврат вкладов (депозитов), зачисление по назначению сумм "до выяснения") осуществляется на основании оформленного Банком платежного поручения.

Зачисление причитающихся клиенту-физическому лицу сумм на его банковские счета (в том числе выдача кредитов, уплата процентов по вкладам (депозитам) и другим привлеченным средствам, возврат вкладов (депозитов)) осуществляется на основании оформленного Банком банковского ордера. Зачисление клиенту-физическому лицу на его банковский счет по назначению сумм "до выяснения" осуществляется на основании оформленного Банком платежного поручения.

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется. В этом случае

бухгалтерские записи оформляются путем заполнения соответствующих реквизитов (полей) в указанных первичных учетных документах.

В мемориальном ордере указываются данные (реквизиты) первичных учетных документов. Если первичные учетные документы оформлены на бумажном носителе, они прилагаются к мемориальному ордере с указанием в соответствующих полях мемориального ордера их наименований, номеров, дат, количества, а также общего количества листов в прилагаемых документах. Если первичный учетный документ оформлен в электронном виде, то в дополнение к указанным реквизитам в свободном поле мемориального ордера номер (20) указываются реквизиты, присваиваемые первичным учетным документам в электронном виде, позволяющие однозначно их идентифицировать

При оформлении мемориальным ордером операции в иностранной валюте в свободном поле мемориального ордера номер (9а) указывается сумма иностранной валюты.

Если на основании первичного учетного документа составляются несколько мемориальных ордеров, то первичный учетный документ прилагается к одному из мемориальных ордеров, а в других мемориальных ордерах в поле с номером (14) указывается номер мемориального ордера, к которому приложен первичный учетный документ.

Без первичного учетного документа составляются мемориальные ордера для осуществления бухгалтерской записи по переносу остатков с одного лицевого счета на соответствующий ему парный лицевой счет, а также для исправления бухгалтерских записей (мемориальный исправительный ордер).

К первичным учетным документам, в частности, относятся:

- по кредитным операциям – распоряжения о начислении процентов, о создании и корректировке резерва, о постановке и снятии с учета обеспечения и т.д.;

- по хозяйственным операциям – акты приема-передачи имущества, акты выполненных работ, акты ввода в эксплуатацию и выбытия основных средств, накладные, требования на отпуск товарно-материальных ценностей, авансовые отчеты, расчетные ведомости по заработной плате, распоряжения о начислении налогов, распоряжения по отражению в учете различных хозяйственных операций и т.п.;

- по другим банковским и внутрибанковским операциям - распоряжения по учету различных банковских и внутрибанковских операций.

Для составления мемориального ордера по переоценке активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, первичным учетным документом является распоряжение об отражении в бухгалтерском учете переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах. В распоряжении указывается вид иностранной валюты и курс, по которому должна быть проведена переоценка. Распоряжение составляется ежедневно на начало операционного дня. Курс иностранной валюты указывается на основании полученных от территориального подразделения Банка России справочников с курсами иностранных валют на каждую дату, используемых при составлении отчета по ОВП (открытой валютной позиции). Распоряжение подписывается главным бухгалтером или его заместителем.

Мемориальный ордер составляется в электронном виде с использованием программных средств, а затем распечатывается на бумажном носителе для дальнейшего помещения в «документы дня» с приложением первичных учетных документов, оформленных на бумажном носителе.

Мемориальные ордера, составленные программным путем, нумеруются автоматически в хронологическом порядке. Все мемориальные ордера, составленные программным путем, в обязательном порядке проверяются ответственными исполнителями, а при совершении операций подлежащих дополнительному контролю в соответствии с настоящей Учетной политикой – контролером, на предмет соответствия данных мемориального ордера данным первичных документов и правильности оформления.

Мемориальные ордера составляют учетные работники, осуществляющие учет конкретных операций на основании переданных другими подразделениями банка документов. После проверки контролирующим работником, обработки и отражения

операций в учете все проведенные документы передаются сотруднику, формирующему документы дня.

Все бухгалтерские документы за рабочий день формируются в возрастающем порядке дебетуемых балансовых счетов и брошюруются в установленном порядке. Сводные (многострочные) мемориальные ордера помещаются в конце папки перед бухгалтерским журналом. Туда же помещаются первичные учетные документы или их копии, на основании которых были сделаны проводки.

Документы дня формируются в отдельные папки по операциям в рублях и иностранной валюте. В отдельную папку помещаются кассовые документы, документы по внебалансовым счетам, срочным операциям (раздел Г Плана счетов), внутрибанковским операциям, операциям клиентов. Допускается формирование других папок содержащих документы с отличными сроками хранения от указанных выше, либо по пачкам, формируемым для передачи информации на обработку.

Мемориальные ордера по переоценке валютных счетов баланса помещаются в документы дня по валютным операциям.

Сброшюрованные документы подсчитываются, и сумма их сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости, а также составляемому дополнительно бухгалтерскому журналу по каждому разделу Плана счетов. Если общие итоги и итоги по пачкам не совпадают, то производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

Бухгалтерские операции проверяются на основании первичных документов, записей на лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Обнаруженные ошибки исправляются в порядке определенном Положением № 385-П. Исправительные ордера подписываются главным бухгалтером или его заместителем. Копии исправительных ордеров хранятся у заместителя главного бухгалтера для учета ошибок в работе сотрудников, изучения причин ошибок и принятия мер к улучшению работы.

Ежедневно после завершения операционного дня, проверки документов, сверки итогов сброшюрованных документов («документов дня») с итогом оборотов в оборотной ведомости выводятся на печать следующие регистры синтетического учета:

- Баланс по балансовым и внебалансовым счетам;
- Оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам.

Регистры аналитического учета:

- Ведомость остатков по балансовым и внебалансовым счетам;
- Лицевые счета

формируются ежедневно в электронном виде и хранятся без их распечатывания на бумажном носителе в электронном виде в базе данных автоматизированной банковской системы, используемой для ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, нормативный срок хранения которых составляет свыше десяти лет, подлежат распечатыванию и хранению на бумажном носителе. Распечатывание указанных документов осуществляется в день совершения операции, а передача на хранение - в порядке, определенном Положением № 385-П.

Балансы и оборотные ведомости подписываются руководителем Банка либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы; главным бухгалтером либо его заместителем.

Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера.

Перед подписанием баланса должностными лицами Банка сотрудник Бухгалтерии сверяет:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Запись визируется сотрудником Бухгалтерии производившим сверку. Остальные выходные формы распечатываются по мере необходимости.

Бухгалтерский учет ведется на счетах, открываемых в соответствии с рабочим планом счетов (приложение № 1) разработанным на основе действующего плана счетов для кредитных организаций.

Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, управленческого учета, составление отчетности по формам, установленным Банком России.

Операции Банка, учет которых ведется в локальных программных модулях (расчеты с персоналом по заработной плате), в балансе Банка отражаются на сводных лицевых счетах в соответствии с требуемой детализацией.

Аналитические счета доходов и расходов открываются в соответствии с символами, установленными Банком России для целей составления отчетности. Счета открываются начальниками отделов Бухгалтерии или заместителем главного бухгалтера.

Вновь открытые счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов по форме установленной Положением № 385-П. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде.

Данные об открытии и закрытии счетов дополнительным офисом включаются в Книгу регистрации открытых счетов Банка. Дополнительный офис также ведет у себя Книгу регистрации открытых счетов клиентов по установленной форме.

При ведении Книги регистрации открытых счетов в электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя. Ведомости составляются также Дополнительным офисом по счетам открытым ДО.

На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. В таком же порядке оформляется и передается на хранение Книга регистрации открытых счетов в Дополнительном офисе.

В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

Все первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность, образующиеся в деятельности Банка, подлежат хранению в соответствии с утвержденной номенклатурой в течение установленных сроков в архиве банка.

База данных в ЭВМ ведется с автоматическим ежедневным дублированием, как минимум на двух различных носителях с целью обеспечения сохранности документов в течение необходимого времени.

Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности несет руководитель кредитной организации.»

VIII. Порядок ведения налогового учета

Налоговый учет — система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения может быть осуществлено в случае изменения законодательства или применяемых методов учета.

При этом решения о любых изменениях отражаются в учетной политике для целей налогообложения и применяются с начала нового налогового периода.

В случае, если Банком выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения определяются принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом налога на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются:

1. первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
2. аналитические регистры налогового учета;
3. расчет налоговой базы.

Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну.

За разглашение налоговой тайны лица, получившие доступ к информации, несут ответственность, установленную НК РФ.

Аналитическими регистрами налогового учета являются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

Данные налогового учета — данные, которые учитываются в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах Банка, группирующих информацию об объектах налогообложения.

Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет).

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях и в электронном виде.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется Банком в соответствии с нормами, установленными 25 главой НК РФ, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

IX. Порядок составления годового отчета

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (нового года).

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации в соответствии с пунктом 1.3 Приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

При составлении годового отчета производится оценка последствий события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты профильным подразделением КБ «МИА» (ОАО) делается соответствующий расчет, к которому прикладывается обоснование расчета.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"), а также на балансовом счете N 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке" в отношении переоценки основных средств. При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения" отражаются суммы, перенесенные со счета N 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения". События после отчетной даты на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с пунктами 4.2 и 4.3 Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Лицевые счета на балансовом счете 707 "Финансовый результат прошлого года" открываются аналогично балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года» по символам отчета о финансовых результатах (ОФР). При этом количество лицевых счетов на счете 707 и их наименования соответствуют количеству и наименованиям лицевых счетов открытых на балансовом счете 706 на момент переноса остатков с указанного балансового счета на счет 707.

Перечень операций, которые могут быть отнесены к событиям после отчетной даты, приведен в главе 3 Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2010 года N 63н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2010 года N 18008 ("Российская газета" от 6 августа 2010 года) (далее - ПБУ 22/2010), с учетом следующего.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток"). Одновременно в соответствии с пунктами 9 - 13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью банк осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету N 707 "Финансовый результат прошлого года", сложившихся до переноса их на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, исправляется в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток").

Для целей составления годового отчета КБ «МИА» (ОАО) устанавливает критерий существенной ошибки на уровне 5 или более процентов от величины финансового результата (символ 31001 или 31002 формы по ОКУД 0409102 по состоянию на 1 января нового года без учета событий после отчетной даты). Для определения величины

финансового результата по году, предшествующему отчетному, применяется значение статьи 24 формы по ОКУД 0409807.

В состав годового отчета включаются следующие формы отчетности указанные в пункте 1.5. Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности":

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Годовой отчет составляется не позднее, чем за 40 дней до даты проведения общего собрания акционеров. Подписанный годовой отчет предоставляется на предварительное утверждение Совету директоров КБ «МИА» (ОАО), а затем для утверждения на общем собрании акционеров.

Годовой отчет представляется в территориальные учреждения Банка России по местонахождению в срок, установленный для предоставления кредитными организациями годовой публикуемой отчетности в территориальные учреждения Банка России.

Х. Порядок раскрытия информации о своей деятельности

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" раскрытию подлежат:

ежегодно - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составляемая в соответствии с **Указанием** Банка России от 25.10.2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;

ежеквартально - промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе определенном **Указанием** Банка России от 25.10.2013 года N 3054-У.

Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть раскрыта:

годовая - не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчет;

промежуточная:

без аудиторского заключения о ее достоверности - в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты;

с аудиторским заключением о ее достоверности - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

КБ «МИА» (ОАО) раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.mia.ru), а также размещает в местах обслуживания физических и юридических лиц.

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она в течение всего отчетного года составляется на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности и раскрывается в сокращенном объеме по сравнению с объемом пояснительной информации, установленном для годовой отчетности Указанием Банка России от 25.10.2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Раскрытие приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по формам 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)" и 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" осуществляется начиная с отчетности по состоянию на 1 июля 2014 года.

П Р И Л О Ж Е Н И Е К

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

эмитента эмиссионных ценных бумаг

(информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента)

Закрытое акционерное общество "АТ-КАПИТАЛ"

за 1 квартал 2014 г.

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

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

Лицо, предоставившее обеспечение, сведения за последний завершённый финансовый год и за отчётный квартал не предоставило.

