АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

за 2016 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

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

Акционерам КБ «МИА» (АО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
Сокращенное наименование:	КБ «МИА» (АО)
Наименование на английском языке:	Bank Joint Stock Company «Moscow Mortgage Agency»; Bank JSC MMA
Место нахождения:	Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027739051130

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11606072657

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «МИА» (АО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств на 01.01.2017 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Служба финансового анализа и управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 01.01.2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2017 года функционирует система по предоставлению и рассмотрению отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой финансового анализа и управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы финансового анализа и управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2017 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных в соответствии с внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, содержащие в том числе предлагаемые меры по устранению недостатков, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой финансового анализа и управления рисками.

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

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению Банком сопоставимости отчетных форм, изложенную в подразделе «Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности» раздела 2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

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

Коротких Е.В.

29 марта 2017 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	401004	559898
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	7042301	91169
2.1	Обязательные резервы		73354	44685
3	Средства в кредитных организациях	3.1	733496	3687187
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	12429594	18513994
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	10421267	10830764
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		87638	111760
9	Отложенный налоговый актив	4.3	106820	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	359741	456204
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.6	62522	120122
12	Прочие активы	3.7	159010	191496
13	Всего активов		31803393	34562594
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	1000000
15	Средства кредитных организаций	3.8	80049	135000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	17756533	17306857
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	2670882	724360
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.10	5653218	8130302
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	57658
21	Прочие обязательства	3.11	177341	223777
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		48377	48939
23	Всего обязательств		23715518	26961933
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.12	5442288	5442288
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		502719	502719
27	Резервный фонд		112153	109281
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-803	-43851
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1558554	1532786

Для аудиторских заключений

6

34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4729641	574381
35	Всего источников собственных средств		80878751	76006611
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		5085289	206403031
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		15937511	19772091
38	Условные обязательства некредитного характера		01	104191

Заместитель Генерального директора Хасанов Р.Г.

М.П.

Главный бухгалтер Битнев В.Ю.

Исполнитель Волошина А.В.
Телефон: 380-30-47

27.03.2017 г.

7

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2714385	2710702
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		109404	583941
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1843128	1678830
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		761853	455931
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1887722	1747186
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		279081	356160
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		675824	429872
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		932717	961154
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		826663	963516
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-414775	-940307
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-92172	-11562
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		411888	31209
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10357	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		114110	18535
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2003655	-6625008
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1333911	1341308
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		250348	202769
15	Комиссионные расходы		57031	21129
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	15909	-15907
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-23936	7807
19	Прочие операционные доходы		621591	692680
20	Чистые доходы (расходы)		1453547	771164
21	Операционные расходы	4.2	760644	609554
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		692903	1616101
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	219939	1041721
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		472964	574380
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		472964	574380

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		472964	574380

2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		53811	40488
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		53811	40488
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		10762	8098
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		43049	32390
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		43049	32390
10	Финансовый результат за отчетный период		5160131	898281

Заместитель Генерального директора Хасанов Р.Г.

М.П.

Главный бухгалтер Ветнев В.Ю.

Исполнитель Волошина А.В.
Телефон: 380-30-42

27.01.2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286565000	52597203	3344

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитная организация Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (акционерное общество)/ КБ "МИА" (АО)
Почтовый адрес 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная/Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5945007	X	5945007	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		5945007	X	5945007	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1558554	X	1458561	X
2.1	прошлых лет		1558554	X	1532786	X
2.2	отчетного года		0	X	-74225	X
3	Резервный фонд		1121153	X	109281	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7615714	X	7512849	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		55933	37288	68	101
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	

12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	37256	X	101		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	932211	X	169		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	7522493	X	7512680		X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X			X
31	классифицируемые как капитал		X			X
32	классифицируемые как обязательства		X			X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X			X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо			не применимо		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе:	37288	X		101	X	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	37288	X		101	X	
41.1.1	нематериальные активы	37288	X		101	X	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X			X	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		X			X	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X			X	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X			X	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X			X	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	37288	X		101	X	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X			X	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	7522493	X		7512690	X	
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	471368	X			X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X		не применимо	X	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X		не применимо	X	
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X		не применимо	X	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	471368	X			X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		34786	X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		34786	X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		34786	X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		34786	X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		4365821	X		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7959075	X	9512680	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		160230	X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		28007851	X	38626379	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		28007851	X	38626379	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		28007851	X	38626379	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		26.8585	X	20.5117	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		26.8585	X	20.5117	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		28.4173	X	20.5117	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20.4250	X	10.5100	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		106820	X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
№ 5.1
сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1								

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		21065345	19832198	10879101	19873080	18519322	12372186
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		7443305	7443305	0	3751067	3751067	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7443305	7443305	0	3751067	3751067	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1637653	1637240	327448	2995086	2995086	599017
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		22592	22592	4518	608907	608907	121761
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		11984387	10551653	10551653	13128927	11773169	11773169
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		5499116	4350985	4350985	5039399	3906858	3906858
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		5791649	5627912	5627912	7350170	7153242	7153242
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		588639	588639	66782	2309102	2309102	145305
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	588639	588639	66782	2309102	2309102	145705
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1536103	1077704	1676172	4572639	4447761	6663509
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	22471	22385	29101	40924	40665	52865
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1449540	991227	1486841	4531715	4407056	6610644
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	64092	64092	160230	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1604023	1555646	1545477	1977209	1928269	1928269
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1593751	1545477	1545477	1977209	1928269	1928269
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	10272	10169	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	72585		4355

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

тыс.руб.

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (код-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		259941.0	165192.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1672938.0	1101269.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1085560.0	1035657.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		586978.0	65612.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.1 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		10703555.6	13447881.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		838637.5	1050667.3
7.1.1	общий		182501.0	100708.0
7.1.2	специальный		656136.5	949959.3
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		17647.0	314539.4
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1939925	412118	1527807
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1795126	414344	1380782
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		96822	-1664	98486
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		48377	-562	48939
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		7522493.0	7475190.0	7506885.0	7447563.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		32173155.0	25230783.0	24756662.0	29488943.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		23.4	29.6	30.3	25.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)	КБ "МИА" (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	101033448	10103344B	10103344B	10103344B00JD	10103344B004F	10103344B005D	10103344B007D
3	Применимое право	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
	Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции

9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	120000	336000	134204	419280	1920000	1712784	660000
10	Номинальная стоимость инструмента	120000	336000	134204	419280	1920000	1712784	660000
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.02.2009	19.05.2006	19.11.2003	30.09.2008	26.05.2009	30.10.2009	02.09.201
13	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
14	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
15	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
16	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход							
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	по решению собрания акционеров	по решению собрания акционеров	по решению собрания акционеров	по решению собрания акционеров	по решению собрания акционеров	по решению собрания акционеров	по решению собрания акционеров
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
22	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3562096, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1414274;

1.2. изменения качества ссуд 303440;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 64096;

1.4. иных причин 1780286.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3147752, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 777897;

2.3. изменения качества ссуд 92934;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 72672;

2.5. иных причин 2204249.

Заместитель Генерального директора Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер Бетнев В.Ю.

М.П.

Исполнитель Волошина А.В.
Телефон: 380-30-47

27.03.2017 г.

10

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	26.9	20.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	26.9	20.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	28.4	20.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	66.5	81.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	108.7	110.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	59.4	64.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 14.4 Минимальное 0.0	Максимальное 22.6 Минимальное 1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	109.2	185.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		31803393
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров лимитов открытых валютных позиций банковской группы		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1546494
7	Прочие поправки		176732
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		33173155

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		31719882.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		93221.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		31626661.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1555646.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9152.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1546494.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		7522493.0
21	Величина совокупных активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		33173155.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		22.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активы), включаемых в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	Необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Заместитель Генерального директора Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер Бетиев В.Ю.

М.П.

Исполнитель Велюзина А.Б.
Телефон: 380-32-47

27.03.2017 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер стр	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2025698	-491682
1.1.1	проценты полученные		2686347	2539346
1.1.2	проценты уплаченные		-1974230	-1628543
1.1.3	комиссии полученные		249043	199228
1.1.4	комиссии уплаченные		-56174	-21235
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		10357	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2003655	-862500
1.1.8	прочие операционные доходы		520068	686441
1.1.9	операционные расходы		-5997211	-5875479
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3456777	-990751
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2427584	127922351
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-286669	-131800
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		25979861	-9660491
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-66556	-11835
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-10000000	-8000000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-54786	1348599
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3026331	119086555
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2403253	2564738
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		311	-1133
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		4453192	124055531
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-335416119	-143849495
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		331267631	52545300
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.5	-13270	-216435
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6697	12243
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4214437	-9334611
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		-287998	0

3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			-28799	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-2357721	550081
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			37671841	36160923
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			42935569	6775646
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	33.1		80607531	42935569

Заместитель Генерального директора Хасанов Р.Г.

Главный бухгалтер Бетнев В.Ю.

М.П.

Исполнитель Волошина А.В.
Телефон: 380-10-47

27.03.2013 г.

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (АО)
за 2016 год.

1.Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

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

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

Банк находится по адресу:

Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1.

.

По состоянию на 01.01.2017 года у Банка на территории Российской Федерации открыты

открыто два внутренних структурных подразделения:

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

Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2017 г. составила 300 человек (на 01.01.2016 г. 298 человек).

В 2016 году изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

• официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США;

• ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;

• инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);

• в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

1.3 Рейтинги Банка

Банку присвоен рейтинг одного из ведущих международных агентств – MOODY'S INVESTORS SERVICE. Рейтинг основан на данных консолидированной финансовой отчетности КБ «МИА» (АО), подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоены следующие рейтинги:

- долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Ba3» (прогноз стабильный) и «Not Prime» соответственно;

- базовая оценка кредитоспособности: «b1»;

- долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «Ba2» и «Not Prime» соответственно.

http://www.mia.ru/about-bank/financial-results/banks-ratings/

1.4 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 Стратегический бизнес-план на 2017-2019 гг. и Оперативный план развития и бюджеты на 2017 год (утверждены Советом директоров 10 февраля 2017 года, Протокол № 2 от 13 февраля 2017 года).

В соответствии с разработанным Оперативным планом Банк намерен получить чистую прибыль за 2017 год в размере 384 311 тыс. руб. и достичь рентабельности капитала на уровне 4,75%.

В период 2017-2019 гг. основными целевыми сегментами по направлению работы с юридическими лицами для Банка станут:

- предприятия, подведомственные Правительству Москвы;
- субъекты МСП (малые и средние предприятия), в том числе инновационные МСП;
- технополисы, технопарки, коворкинг-центры и иные бизнес-образования;
- резиденты бизнес-образований.

Одной из стратегических задач Банка станет дальнейшее комплексное содействие развитию малого и среднего предпринимательства Москвы путем:

- повышения доступности кредитных ресурсов для МСП,
- содействия вовлечению МСП в систему госзакупок,
- поддержки МСП в целях обеспечения исполнения ими государственных контрактов.

Исполнение Стратегического бизнес-плана обеспечит достижение следующих стратегических ключевых показателей эффективности: стоимость чистых активов в конце 2019 года составит 8,7 млрд. рублей, рентабельность активов – 1,88%, интегральная доходность - 0,058. Рост активов Банка за 2017-2019 годы составит более 34 %. В 2016 году прибыль Банка составила 472 964 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2015 годом на 723%.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали:

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московской области.

В 2016 году произошли следующие основные события, повлиявшие на деятельность Банка:

- полностью выполнены обязательства, связанные с обслуживанием собственных облигаций Банка по оплате купонов.
- Продолжена работа по диверсификации деятельности. Кредитный портфель физических лиц за 2016г. уменьшился на 19,6 %, юридических лиц – вырос на 20,6 %. Портфель ценных бумаг уменьшился на 3,8 %.

Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

	на 1.01.2015 г.	на 1.01.2016 г.	на 1.01.2017 г.
Кредитование физических лиц	9 516 182	7 604 256	6 036 776
Рефинансирование ипотечных кредитов	25 752	40 344	35 198
Кредитование юридических лиц	5 159 035	5 319 602	6 359 963
Итого кредитный портфель	14 700 969	12 964 202	12 431 937

По требованию Регулятора Банком в 1-м квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 351 350 тыс. рублей, что существенным образом не отразилось на величине капитала Банка, не привело к нарушению обязательных нормативов и не повлияло на способность Банка выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. По мнению руководства Банка, данное событие не оказало существенного влияния на допущение о непрерывности деятельности Банка.

В 2016 году в соответствии с Положением о дивидендной политике, утвержденным Советом директоров, была распределена чистая прибыль Банка, полученная за 2015 год:

Наименование показателя	**2014 г.**	**2015 г.**	**2016 г.**
Выплачено дивидендов в течение года	0	0	28 799
Отчисления от чистой прибыли Банку, в т.ч.	222 930	310 945	28 639
в резервный фонд	22 303	31 103	2 872
в фонд накопления	156 122	217 722	20 103
в фонд социально-экономического развития	44 505	62 120	5 664

1.5 Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка в отчетном году до 29 июня 2016 г.:

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

Персональный состав Совета директоров Банка в отчетном году с 29 июня 2016 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Березин Андрей Юрьевич	0
Миронова Ирина Васильевна	0
Кулина Наталья Михайловна	0
Феоктистова Юлия Владиславовна	0
Макашин Павел Анатольевич	0
Полторак Григорий Витальевич	0
Валяев Дмитрий Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Березин Андрей Юрьевич	0

В 2016 году иных изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Генерального директора Банка), – Гриб Сергей Алексеевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

В 2016 году изменений единоличного исполнительного органа Банка (Генерального директора Банка) не было.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году до 18 августа 2016 г.:

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 18 августа 2016 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Гриб Сергей Алексеевич	0
Курков Дмитрий Борисович	0
Соколов Андрей Юрьевич	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0
Князев Максим Геннадиевич	0

В 2016 году иных изменений в составе Правления Банка не было.

Сведения о корпоративном секретаре Банка

Князев Максим Геннадиевич.
Наименование занимаемой должности: Начальник Юридической службы.
Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.
Дата фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность Начальника Юридической службы: 30 августа 2010 г.
Дата фактического назначения (избрания, переизбрания) Корпоративным секретарем: 24 февраля 2015 г.
Дата согласования Банком России на должность члена Правления: 17 декабря 2015 г.
Дата фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность члена Правления: 31 декабря 2015 г.
Сведения о профессиональном образовании: Московская Академия экономики и права, 2001 г., бакалавр юриспруденции; Российская Правовая академия Министерства юстиции РФ, 2003 г., юрист, юриспруденция.
Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.
Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.
Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность:

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

Дополнительные сведения: отсутствуют.

Сведения о заместителе корпоративного секретаря Банка

Денисенко Дмитрий Вячеславович.
Наименование занимаемой должности: Заместитель начальника Юридической службы.
Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.
Дата фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность Заместителя начальника Юридической службы: 06 ноября 2014 г.
Дата фактического назначения (избрания, переизбрания) Заместителем корпоративного секретаря: 24 февраля 2015 г.
Сведения о профессиональном образовании: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский Государственный индустриальный университет», 2008 г., специальность юриспруденция, гражданско-правовая специализация, квалификация юрист. Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Институт экономики и предпринимательства», 2012 г., специальность финансы и кредит, специализация финансовый

менеджмент, квалификация экономист.
Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС), диплом о профессиональной подготовке по программе «Государственное и муниципальное управление», предоставляет право на ведение профессиональной деятельности в сфере государственного и муниципального управления, 2016 г.
Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.
Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность:

Дата назначения (избрания) на должность	Дата увольнения (освобождения от занимаемой должности)	Наименование должности	Место работы	Описание служебных обязанностей
1	2	3	4	5
24.06.2011	17.10.2014	Главный юрисконсульт, Заместитель начальника Юридической службы	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Правовое сопровождение деятельности банка
20.10.2014	05.11.2014	Референт отдела экспертной аналитики и мониторинга Департамента стратегического управления, государственных программ и инвестиционных проектов	Министерство экономического развития Российской Федерации	Выработка государственной политики и нормативно-правовое регулирование в сфере разработки и реализации государственных программ Российской Федерации
06.11.2014	по настоящее время	Заместитель начальника Юридической службы	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Правовое сопровождение деятельности банка
24.02.2015	по настоящее время	Заместитель Корпоративного секретаря	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Исполнение функций Корпоративного секретаря в отсутствие последнего

Дополнительные сведения: отсутствуют.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2016 году определялись Положением «Учетная политика КБ «МИА» (АО), утвержденным приказом Банка №435 от 30.12.2015 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с

учетом вступивших в силу с 01.01.2016 года изменений, другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в день наступления события, прекращающего период начисления;
- в день, установленный договором (соглашением) для исполнения требования или обязательств по платежу,

с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 100 тыс. руб.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации или перехода прав) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100.000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлена модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для

продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с требованиями Учетной политикой КБ «МИА» (АО), разработанными в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на двадцать процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения. Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;

3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО. Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в тои случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять

суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

По состоянию на 01 ноября 2016 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, включая все обособленные подразделения Банка по состоянию на 01 января 2017 года.

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

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

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

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

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2017 года по счетам клиентов.

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

2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2016 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, Положении Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступивших в силу с 1января 2016 года новых нормативных актов Банка России: Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности.

Указанием Банка России от 03.12.2015 №3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года внесены следующие изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»:

- в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступившими в силу с 1января 2016 года, в форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» введены статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 30 «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений», 31 «Переоценка инструментов хеджирования», 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)». Статьи 10 и 11 Отчета на начало отчетного периода (графа 5) пересчитаны, по статье 11 отражены активы, имеющиеся у Банка на 1 января 2016 года и перенесенные на вновь открываемые счета учет в первый рабочий день 2016 года после составления (согласно Письма Банка России от 24.11.2015 №01-18-1/10014 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»). Операции по статьям 30, 31 и 32 не осуществлялись;
- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть Отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Показатели формы 0409807 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409807, действующей с 1января 2016 года;
- изменена структура Разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Введен Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала». Показатели Отчета на начало отчетного года пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409808, действующей с 1января 2016 года;
- изменено наименование формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», введен Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности». Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

Вместе с тем, в связи с введением в бухгалтерский учет требований Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» отдельные показатели публикуемых форм

отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на начало отчетного периода (за соответствующий период прошлого года) не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2.3 Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2017 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2017 год.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего отчетного периода Банк на 2017 финансовый год не вносил.

2.4 События после отчетной даты

В годовом отчете за 2016 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- доходы от восстановления резервов на возможные потери юридических лиц в связи с получением Банком после отчетной даты информации, влияющей на классификацию ссуды заемщика, в размере 89 724 тыс. руб.,
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 14 432 тыс. руб.,
- переплата по налогу на прибыль за 2016 год на сумму 15 416 тыс. руб.,
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 7 996 тыс. руб.

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

3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	**На 1 января 2017**	**На 1 января 2016 г.**
Наличные денежные средства	401 004	559 898
Остатки по счетам в Банке России (кроме об. резервов)	6 968 947	46 484
Корреспондентские счета в банках	145 082	1 376 695
- Российской Федерации	*122 490*	*767 788*
- других стран	*22 592*	*608 907*
Прочие размещения в финансовых учреждениях	588 845	2 310 492
Резерв под обесценение	431	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	**8 103 447**	**4 293 569**

3.2 В состав финансовых активов по производным финансовым инструментам включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод:

тыс. руб.	**На 1 января 2017 г.**	**На 1 января 2016 г.**
Форвардные контракты с иностранной валютой	0	3 596 443
Опционы с иностранной валютой	0	0
Своп с иностранной валютой	5 088 936	16 962 481
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	**5 088 936**	**20 558 924**

3.3 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2017	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	1 500 000	4 750 000
Векселя кредитных организаций	179 731	2 159 725
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	6 360 165	5 319 804
Кредиты государственным организациям	*600 000*	*2 500 000*
Кредиты юридическим лицам – резидентам	*5 748 353*	*2 819 602*
Кредиты юридическим лицам – нерезидентам	*0*	*0*
Прочие требования	*11 812*	*202*
Ссудная и прир. к ней задолженность физических лиц, в	6 071 974	7 644 600
Потребительские кредиты	*112 576*	*344 024*
Ипотечные кредиты	*5 959 398*	*7 300 576*
Автокредиты	*0*	*0*
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	**14 111 870**	**19 874 129**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1682276	1 360 135
Итого чистая ссудная задолженность	**12 429 594**	**18 513 994**

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 01января 2017	на 01 января 2016
Обрабатывающие производства, из них:	218 677	988 677
производство прочих неметаллических изделий	218 677	218 677
производство транспортных средств	0	770 000
Строительство, из них:	1 801 570	1 071 922
строительство зданий и сооружений	901 570	1 071 922
Транспорт и связь	332 550	95 519
Оптовая и розничная торговля	2 348 001	628 492
Операции с недвижимым имуществом	600 000	2 440 893
Прочие виды деятельности	1 070 977	94 301
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	**6 371 775**	**5 319 804**
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	*3 810 192*	*1 778 076*

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

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 408 842	0
Муниципальные облигации	102 899	0

Корпоративные облигации всего, в т.ч.	8 909 526	10 830 764
Облигации кредитных организаций	*1 388 649*	*4 227 612*
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	*3 685 454*	*5 168 327*
Прочие долговые обязательства	*3 835 423*	*1 434 825*
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	**10 421 267**	**10 830 764**

По состоянию на 1 января 2017 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2017 года по 2026 год, ставка купонного дохода варьируется от 4,224 % до 15,00 % в зависимости от выпуска (1 января 2016 года сроки погашения облигаций кредитных организаций от 2016 года до 2030 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,00% до 17,00% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2017 года муниципальных и корпоративных облигаций, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России не было.

По состоянию на 1 января 2017 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 634 480 тыс. руб., облигации кредитных организаций справедливой стоимостью 259 470 тыс. руб. и государственные облигации (ОФЗ) справедливой стоимостью 1 402 208 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (по состоянию на 1 января 2016 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 347 542 тыс. руб. и облигации кредитных организаций справедливой стоимостью 523 030 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2017 года муниципальных облигаций, предоставленных в качестве обеспечения по привлеченным срочным депозитам кредитных организаций не было.

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

3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	За 31 декабря 2016						
	здания ОС	*Недвижимость временно не используемая в основной деятельности*	*Вложения в сооружение(строительство)ОС, НМА*	*Прочие ОС*	*Материальные запасы*	*НМА*	*Итого*
Стоимость на 1 января 2016 года (604, 607, 609, 610 Актив минус Пассив, минус 606)	**112674**	**262**	**214 324**	**66 320**	**133 876**	**48 870**	**576 326**
Поступления за год (Дт оборот по Активным счетам 604, 609, 619 плюс увеличение по счетам 610 по статкам на отчетные даты), кроме переклассификаций	0	5 204	0	1 841	0	11 437	18 482
реклассификация из статьи "прочие активы"	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Всего увеличение стоимости за год	**0**	**5 204**	**0**	**1 841**	**0**	**11 437**	**18 482**
Переклассификации внутри групп	**0**	**120 122**	**-166 694**	**132 543**	**-120 122**	**34 151**	**0**
Выбытия за год (Кт оборот по Активным счетам 604, 609, 619 минус Дт оборот по Пассивным счетам 606, 609, 619 плюс снижение по счетам 610 по остаткам на отчетные даты)	0	6 188	26 472	66	7 134	0	39 860
Амортизационные отчисления за год	2 962	0	0	54 159	0	18 817	75 938
реклассификация в статью "прочие активы"	0	0	0	0	0	0	0
реклассификация в статью "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	0	0	0	0	0	0	0
обесценение за год	0	46 732	0	0	0	0	46 732
Сформированный (восстановленный) резерв за год	0	10 015	0	0	0	0	10 015
Всего уменьшение стоимости за год	**2 962**	**62 935**	**26 472**	**54 225**	**7 134**	**18 817**	**172 545**
Стоимость на 1 января 2017 года	**109 712**	**62 653**	**21 158**	**146 479**	**6 620**	**75 641**	**422 263**

	За 31 декабря 2015						
	здания ОС	Здания и Земля ВНОД	капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2015 года (604, 607, 609, 610 Актив минус Пассив, минус 606)	**115354**	**340**	**29146**	**8370**	**155356**	**194**	**308760**
Поступления за год (Дт оборот по Активным счетам 604, 607, 609, 61011, плюс увеличение по счетам 61002-10 по статкам на отчетные даты), кроме переклассификаций	0	0	162593	43645	40370	0	246608
Переоценка за год	0	0	22585	29146	0	48701	100432
Всего увеличение стоимости за год	**0**	**0**	**185178**	**72791**	**40370**	**48701**	**347040**
Переклассификации внутри групп	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Выбытия за год (Кт оборот по Активным счетам 604, 607, 609, 61011 минус Дт оборот по Пассивным счетам 606, 609, плюс снижение по счетам 61001-10 поостаткам на отчетные	0	0	0	-715	36896		36181
Амортизационные отчисления за год	2680	0	0	15556	0	25	18261
Сформированный (восстановленный) резерв за год	0	78	0	0	24954	0	25032
Всего уменьшение стоимости за год	**2 680**	**78**	**0**	**14 841**	**61 850**	**25**	**79 474**
Стоимость на 1 января 2016 года	**112 674**	**262**	**214 324**	**66 320**	**133 876**	**48 870**	**576 326**

Здание Банка было оценено сотрудником Банка Начальником отдела по работе с залогами Федотовым П.С. *(диплом о профессиональной переподготовке ППЕ № 019674 по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса»))* по состоянию на 1 января 2017 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на текущей (восстановительной) стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности оценена независимым оценщиком *ООО «Центр Финансовых Консультаций «Русь», АО «2К»* по состоянию на 1 января 2017 года, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 1 января 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество полученное по договорам отступного в общей сумме 198 229 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 78 107 тыс. руб. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года указанное имущество было реклассифицировано в статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

По состоянию на 1 января 2016 года часть остатков со счета «Расходы будущих периодов по другим операциям» было реклассифицировано в статьи «нематериальные активы» в общей сумме 48 701 тыс. руб. и «вложения в создание и приобретение нематериальных активов» в общей сумме 51 731 тыс. руб., в соответствии с п.3.1 Положения № 448-П.

3.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Нежилые помещения	жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	65492	20133	34497	120122
Перевод из состава ОС, НМА, МЗ	0	0	0	0
Перевод из состава прочих активов	0	0	0	0
Приобретено за год	0	5204	0	5204
Обесценение за год	37307	4360	5064	46731
Сформирование резерв на возможные потери за год	4565	724	4595	9884
Выбытие за год	425	5763		6188
Остаток на 1 января 2017 года	23195	14490	24837	62522

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года, Банком в качестве активов удерживаемых для продажи учтено по первоначальной стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод проводит оценку, для определения его справедливой стоимости.

3.7 Прочие активы

тыс. руб.	**На 1 января 2017 г.**	**На 1 января 2016**
Финансовые активы, всего	**147 320**	**169 762**
Расчеты по брокерским операциям	*4*	*6 149*
Начисленные проценты по финансовым активам	*192 220*	*121 264*
Пени по ссудной задолженности	*57 310*	*6 524*
Расчеты по обслуживанию облигаций	*0*	*0*
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	*6 203*	*55 008*
Требования по оплате комиссии за выданные гарантии	*6 086*	*2 985*
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-57 193	-15 644
Резерв под пени по ссудной задолженности	-57 310	-6 524
Нефинансовые активы, всего	**11 690**	**21 734**
Предоплата по товарам и услугам	*5 515*	*13 819*
Авансовые платежи по налогам	*2*	*657*
Расходы будущих периодов	*10 157*	*5 654*
Прочие	*1 971*	*3 696*
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	*-5 955*	*-2 092*
Итого прочие активы	**159 010**	**191 496**

По состоянию на 1 января 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество полученное по договорам отступного в общей сумме 198 229 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 78 107 тыс. руб. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных

организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года указанное имущество было реклассифицировано в статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

По состоянию на 1 января 2016 года часть остатков со счета «Расходы будущих периодов по другим операциям» было реклассифицировано в статьи «нематериальные активы» в общей сумме 48 701 тыс. руб. и «вложения в создание и приобретение нематериальных активов» в общей сумме 51 731 тыс. руб., в соответствии с п.3.1 Положения № 448-П.

3.8 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	**На 1 января 2017 г.**	**На 1 января 2016 г.**
Корреспондентские счета других банков	49	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	80 000	135 000
Итого средства кредитных организаций	**80 049**	**135 000**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2016 и 2015 годов.

3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	**На 1 января 2017 г.**	**На 1 января 2016**
Государственные и муниципальные организации всего, в	**3 901 947**	**591 554**
Текущие/расчетные счета	*3 761 947*	*341 554*
Срочные депозиты	*140 000*	*250 000*
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	**11 183 704**	**16 050 907**
Текущие/расчетные счета	*9 223 975*	*15 504 566*
Срочные депозиты	*1 959 729*	*546 341*
Физические лица всего, в т.ч.:	**2 670 882**	**724 396**
Текущие/расчетные счета	*2 261 925*	*64 323*
Срочные депозиты	*408 957*	*660 073*
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**17 756 533**	**17 366 857**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

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

Отрасль экономики	**На 1 января 2017 г.**	**На 1 января 2016 г.**
Добыча полезных ископаемых	7714	2411
Обрабатывающие производства, из них:	11072	48881
химическое производство	*229*	*206*
текстильное и швейное производство	*127*	*140*
производство прочее	*3480*	*18849*
производство неметаллических изделий	*0*	*6*
производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	*7236*	*29594*
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	*0*	*86*

Производство и распределение электроэнергии	104	21247
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	0	369
Строительство, из них:	722275	1839673
подготовка строительного участка	0	24
строительство зданий и сооружений	*722275*	*1839377*
производство изоляционных работ	*0*	*249*
производство отделочных работ	*0*	*23*
Оптовая и розничная торговля	144493	849935
Финансовая деятельность	10783903	11860727
Операции с недвижимым имуществом	142050	1015154
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	3604265	0
Ипотечное кредитование	0	159948
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0	0
Прочие виды деятельности	392050	844116
Деятельность в области радиовещания и телевидения	734066	834648
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2670882	724396
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**17 756 533**	**17 366 857**

3.10 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	**На 1 января 2017 г.**	**На 1 января 2016 г.**
Облигации	5 400 000	6 995 651
Векселя всего, в т.ч.	253 000	1 134 433
Дисконтные векселя	*250 000*	*1 050 000*
Процентные векселя	*3 000*	*84 433*
Беспроцентные векселя	*0*	*0*
Обязательства по ценным бумагам к исполнению	218	218
Итого выпущенные долговые обязательства	**5 653 218**	**8 130 302**

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	01.06.2009г. *
	МИА-5	40503344В 25.04.2008 г.	2,0	17.07.2014 г.

МИА-4	40403344B 27.10.2007 г.	2,0	01.10.2015 г.
МИА-БО-01	4B020103344B 28.12.2011 г.	1,5	06.11.2016 г.

* Аннулирован

В обращении находится 2 выпуска облигаций банка: выпуски БО-02 и БО-03:

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020203344B 28.12.2011 г.
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Дата размещения – 20.03.2015 г. Облигации находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.03.2025 г.

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020303344B 28.12.2011 г.
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт. (в том числе 2 000 000 шт. – основной выпуск 2 000 000 шт. – дополнительный выпуск №1)

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб. (в том числе 2 000 000 000 руб. – основной выпуск 2 000 000 000 руб. – дополнительный выпуск №1)
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Дата размещения: 06.06.2014 г. – основной выпуск 16.07.2015 – дополнительный выпуск Облигации находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.06.2017 г.

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2017 года сроки погашения дисконтных векселей от 02.2017 года до 07.2017 года, эффективная ставка доходности составляет от 11.4% до 12.15% в зависимости от выпуска (1 января 2016 года: сроки погашения от 01.2016 года до 09.2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 12.45% до 13.5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2017 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 0 тыс. руб. (1 января 2016 года: 84 433 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 2016 и 2015 годов.

3.11 Прочие обязательства

тыс. руб.	**На 1 января 2017 г.**	**На 1 января 2016 г.**
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	**144 871**	**212 417**
Суммы, поступившие до выяснения	*3 694*	*118*
ПКД начисленный по выпущенным облигациям и векселям	*87 027*	*134 575*
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	*54 150*	*77 724*
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	**32 471**	**11 360**
Налоги к уплате	*20 208*	*2 326*
Доходы будущих периодов	*0*	*0*
Кредиторская задолженность	*12 263*	*9 034*
Итого прочие обязательства	**177 342**	**223 777**

3.12 Средства акционеров

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

	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	113 381	5 442 288
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	113 381	5 442 288	113 381	5 442 288

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	3 299 702	2 893 784	**405 918**	4 012 348	3 070 965	**941 383**
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 128 797	2 787 835	**340 962**	3 929 018	3 000 282	**928 736**
Начисленные проценты по финансовым активам	*111 130*	*69 576*	***41 554***	*82 010*	*70 583*	***11 427***
Пени по ссудной задолженности	*59 775*	*36 373*	***23 402***	*3 088*	*628*	***2 460***
Ценные бумаги	219 564	235 669	**-16 105**	20 538	4 433	**16 105**
Прочие активы	273 221	220 239	**52 982**	259 444	271 220	**-11 776**
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	215 045	215 608	**-563**	231 261	229 806	**1 455**
Всего за отчетный период	**4 007 532**	**3 565 300**	**442 232**	**4 525 359**	**3 576 952**	**948 407**
СПРАВОЧНО ***Списание кредитов за счет резерва***	**0**	**0**	**0**	**0**	**575 813**	**-575 813**

4.2 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Расходы на заработную плату и премии	336 520	314 515
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	82 910	76 574
Расходы на обучение	1 994	1 134
Прочие выплаты персоналу	1 970	2 403
Итого расходы на содержание персонала	**423 394**	**394 626**

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2016 году составила 100.0 тыс. руб. (2015 год: 93.0 тыс. руб.).

4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2016 и 2015 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	345 291	245
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	174 639	68 020
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	41 327	31 343
Расходы по налогу на имущество	7 431	3 479
Расходы по прочим налогам и сборам	529	1 085
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	**219 939**	**104 172**

В течение 2016 и 2015 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

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

5.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);

- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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

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

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

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

В течение периода ВПОДК (календарный год) Служба финансового анализа и управления рисками оценивает риски Банка по установленным методикам и контролирует соблюдение лимитов по видам рисков и совокупный риск-аппетит.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%, до 01 января 2016 года 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%, до 01 января 2016 года 10,0%).

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2017 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 945 007	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	5 945 007	"Уставный капитал и	1	5 945 007

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	471 368
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	17 756 533	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	471 368
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	359 741	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	55 933	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	55 933	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	55 933
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	37 288	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	37 288
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	106 820	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	106 820	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	23 584 357	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

За отчетный период активы Банка, взвешенные по уровню риска, снизились вследствие снижения величины кредитного портфеля. Рост нормативов достаточности капитала на 01 января 2017 года обусловлен ростом собственных средств (капитала) Банка за счет прибыли текущего года и снижением объема активов, взвешенных с учетом риска.

5.2 Дивиденды

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 29.06.2016 года Банком выплачены дивиденды за 2015 год по обыкновенным акциям в размере 28 799 тыс. руб., что составило 254 руб. на 1 обыкновенную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2016 году.

6.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

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

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Служба финансового анализа и управления рисками (в части оперативного контроля ликвидности – Казначейство Банка), контролирует Правление Банка.

В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2017 и 2016 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

тыс. руб.	**2016 год**	**2015 год**
Неденежная инвестиционная деятельность	5 204	5 763
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	5 204	5 763

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2016 г.), а также по состоянию на отчетную дату (01.01.2017 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 рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

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

Полномочия Совета Директоров Банка.

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

Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:

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

Полномочия Правления Банка:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих методику оценки кредитного риска,
- определение порядка классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери,
- обеспечение оперативного информирования Совета директоров обо всех значимых банковских рисках,
- регулярное проведение самооценки качества управления кредитным риском;
- другие полномочия, предусмотренные Уставом и Положением о Правлении Банка.

Полномочия Кредитно-финансового Комитета:

- утверждение параметров кредитных продуктов;
- утверждение лимитов, относящихся к компетенции Кредитно-финансового комитета;

- выработка решений о целесообразности и условиях предоставления кредитов и заключения иных сделок с учетом кредитных и иных рисков, возникающих при их реализации;
- определение конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками;
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности;
- иная компетенция, установленная Положением о Кредитно-финансовом комитете.
- Полномочия Службы финансового анализа и управления рисками (СФАУР):
- сбор и обработка информации о состоянии показателей кредитного риска и ввод данных в информационную систему;
- оценка кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка управленческой отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль финансового состояния и качества обслуживания долга заемщиков с целью классификации/реклассификации ссуд;

информирование СФАУР об изменении состояния показателей, используемых для мониторинга кредитного риска. Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Для целей снижения и ограничения кредитного риска Банком применяются следующие методы:

Лимитирование

Путем установления лимитов Банку 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.

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Приоритетным видом обеспечения является залог недвижимости, принадлежащей самому заемщику или третьим лицам. При этом, сумма обеспечения должна, как правило, превышать сумму задолженности по кредиту. При этом допускается кредитование при предоставлении иного вида обеспечения, а также, в соответствии с условиями программ кредитования Банка, либо в рамках индивидуальных условий кредитования конкретного Клиента, допускается кредитование без обеспечения.

Для снижения рисков в Банке также установлены следующие ограничения на прием в качестве залога отдельных видов имущества (имущественных прав):

- предметы залога должны быть ликвидными;
- предметом залога не может быть имущество:
- являющееся предметом ареста, взыскания, конфискации, а также являющееся спорным;

- в отношении которого возникают основания для суждения о невозможности реализовать залог без существенных потерь стоимости, а также имеются обстоятельства, которые могут препятствовать реализации залоговых прав.

При коммерческом кредитовании (предоставлении банковских гарантий) залоговую стоимость недвижимого имущества Банк определяет на основании рыночной стоимости, указанной в отчете независимого оценщика, квалифицированного Банком. При кредитовании юридических лиц оценка рыночной стоимости предметов залога может также производиться сотрудником Службы по работе с корпоративными клиентами, имеющим соответствующую квалификацию. Требования, предъявляемые к залогу, а также условия, наличие которых обязательно, предусматриваются внутренними нормативными документами Банка.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	**1 105 298**	**83 080**	**40 587**	**21 326**	**960 305**	**988 045**
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	885 703	0	0	0	885 703	885 703
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	219 595	83 080	40 587	21 326	74 602	102 342
2	Требования по получению % доходов, всего	**21 325**	**811**	**948**	**503**	**19 063**	**19 746**
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	15 585	0	0	0	15 585	15 585
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5 740	811	948	503	3478	3 888
	Итого просроченных активов	**1 126 623**	**83 891**	**41 535**	**21 829**	**979 368**	**1 007 791**

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	**1 529 856**	**1 545**	**300 226**	**318 236**	**909 849**	**1 105 868**
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	1 479 186	0	300 000	314 793	864 393	1 056 748

1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	50 670	1 545	226	3 443	45 456	49 120
2	Требования по получению % доходов, всего	**19 651**	**636**	**9 389**	**506**	**9 120**	**12 800**
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	14 798	0	8 531	0	6 267	9 392
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4 853	636	858	506	2 853	3 408
	Итого просроченных активов	**1 549 507**	**2 181**	**309 615**	**318 742**	**918 969**	**1 118 668**

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 7,83% на 01.01.2017 г. и 8,77% на 01.01.2016 г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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 01.01.2017 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	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	14114870	1707959	9647983	1523385	263434	969109	1822839	1682276	1682276	132769	476037	114800	958670
1.1	кредитных организаций	1679731	1679731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	6360165	0	3917836	1389292	182919	870118	1625344	1484781	1484781	72613	448761	93289	870118
1.3	физических лиц	6071974	28228	5730147	134093	80515	98118	197495	197495	197495	60156	27276	21511	88552
2	Требования по получению % доходов, включая пени	249582	985	67106	104548	500	76443	x	x	114250	800	36776	231	76443
2.1	кредитных организаций	809	809	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	205292	0	38979	102799	0	63514	x	x	100513	551	36448	0	63514
2.3	физических лиц	43481	176	28127	1749	500	12929	x	x	13737	249	328	231	12929
3	Справочно:	3003551	10011	683652	1453506	197950	658432	1221954	1220188	1220188	755	461865	99288	658280
3.1	Реструктурированные ссуды юридических лиц с учетом требований по процентам	2871196	0	600000	1445445	182919	639831	1192597	1192597	1192597	0	459477	93289	639831
3.2	Реструктурированные ссуды физических лиц с учетом требований по процентам	132355	10011	83652	5061	15031	18600	29357	27591	27591	755	2388	5999	18449

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

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова	Категория качества					Резерв на возможные потери		
			I	II	III	IV	V	Расче	Расчет-	Фактически сформированный

		ния						тный	ный с учетом обеспе-чения	Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	16774129	3841481	9187564	2166099	1355383	223602	1802991	1350901	1360135	123091	99518	943924	193602
1.1	кредитных организаций	3809725	3809725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	5319804	5600	1849709	1985310	1329751	149434	1563988	1125274	1134508	28397	49363	937314	119434
1.3	физических лиц	7644600	26156	7337855	180789	25632	74168	239003	225627	225627	94694	50155	6610	74168
2	Требования по получению % доходов, включая пени	127788	30107	52169	18567	17241	9704	x	x	21850	637	805	10704	9704
2.1	кредитных организаций	29924	29924	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	52120	31	17287	16465	17034	1303	x	x	12508	273	310	10622	1303
2.3	физических лиц	45744	152	34882	2102	207	8401	x	x	9342	364	495	82	8401
3	Справочно	1455816	0	462066	161879	667780	164091	413748	410648	410648	0	723	275834	134091
3.1	Реструктурированные ссуды юридических лиц лиц с учетом требований по процентам	1410256	0	448732	144310	667780	149434	395268	395268	395268	0	0	275834	119434
3.2	Реструктурированные ссуды физических лиц с учетом требований по процентам	45 560	0	13 334	17 569	0	14 657	18 480	15 380	15 380	0	723	0	14 657

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 21,3% на 01.01.2017 г. и 8,7% на 01.01.2016 г.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.17 (тыс. руб.)	на 01.01.16 (тыс. руб.)
1	**Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:**	**6 360 165**	**5 319 603**
1.1.	реструктурированные ссуды всего	2 871 196	1 410 256
	сумма	2 871 196	1 410 256
	кол-во	13	9
	резервы	605 428	419 906
	доля в общей сумме ссуд, %	34,9	26,5
	В том числе по видам реструктуризации	2 219 873	1 110 256
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	987 660	174 310
1.1.2.	при изменении графика уплаты основного долга	1 232 213	935 946
2	**Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:**	**6 071 974**	**7 644 600**
2.1.	реструктурированные ссуды всего	131 702	49 517
	сумма	131 702	49 517
	кол-во	67	19

	резервы	27 591	24 207
	доля в общей сумме ссуд, %	2,17	0,65
	В том числе по видам реструктуризации	131 702	49 517
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	5 113	6 642
2.1.2.	при снижении процентной ставки	97 606	10 902
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	26 671	30 719
2.1.4.	при изменении валюты кредита	2 312	1 254

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 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**	**2 896 460**	**17 528 123**	**20 424 583**
Коммерческая и жилая недвижимость	*0*	*1 711 174*	*17 506 363*	*19 217 537*
Гарантии и поручительства	*0*	*0*	*21 760*	*21 760*
Земля	*0*	*1 063 341*	*0*	*1 063 341*
Транспортные средства	*0*	*121 945*	*0*	*121 945*
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**13 669 669**	**3 316 230**	**16 985 899**
Коммерческая и жилая недвижимость	*0*	*0*	*267 211*	*267 211*
Земля	*0*	*62 044*	*33 243*	*95 287*
Залог имущественных прав	*0*	*4 019 861*	*3 015 776*	*7 035 637*
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	*0*	*176 400*	*0*	*176 400*
Транспортные средства	*0*	*96 849*	*0*	*96 849*
Основные средства	*0*	*678 573*	*0*	*678 573*
Гарантии и поручительства	*0*	*8 635 942*	*0*	*8 635 942*
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	**0**	**16 566 129**	**20 844 353**	**37 410 482**

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

Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого

Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**84 433**	**0**	**84 433**
Ценные бумаги, в т.ч выпущенные Банком	*0*	*84 433*	*0*	*84 433*
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**3 573 981**	**18 567 464**	**22 141 445**
Коммерческая и жилая недвижимость	*0*	*3 57 3981*	*18 545 704*	*21 119 685*
Гарантии и поручительства	*0*	*0*	*21760*	*21 760*
Земля	*0*	*0*	*0*	*0*
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	**0**	**12 053 242**	**5 973 489**	**18 026 731**
Коммерческая и жилая недвижимость	*0*		*1 099 465*	*1 099 465*
Земля	*0*	*62 044*	*27 127*	*8 9 171*
Залог имущественных прав	*0*	*900 000*	*4766 657*	*5 666 657*
Залог прав требования по договорам долевого участия	*0*	*3 153 098*	*0*	*3 153 098*
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	*0*	*1 145 292*	*0*	*1 145 292*
Транспортные средства	*0*	*40 305*	*0*	*40 305*
Прочие	*0*	*10*	*0*	*10*
Гарантии и поручительства	*0*	*6 752 493*	*80 240*	*6 832 733*
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	**0**	**15 711 656**	**24 540 953**	**40 252 609**

Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществлял сделки по уступке прав требований частным компаниям в 2015 году, были уступлены права требования по 2 ипотечным кредитам на общую сумму 7 млн руб. В 2016 году сделки по уступке прав требования не проводились.

В соответствии со Стратегическим бизнес – планом КБ МИА (АО) на 2017 - 2019 годы, а также Оперативным планом КБ МИА (АО) на 2017 год проведение сделок по уступке прав требования не запланировано.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 2016 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в том числе	0	0	0	0

	ипотечным агентам				
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительски е кредиты	0	0	0	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимател ьству	0	0	0	0
5	**ИТОГО**	**0**	**0**	**0**	**0**

За 2015 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	7 000	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительски е кредиты	0	0	0	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимател ьству	0	0	0	0
5	**ИТОГО**	**7 000**	**0**	**0**	**0**

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	401004	0	0	0	0	**401 004**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7042301	0	0	0	0	**7 042 301**
2.1	Обязательные резервы	73354	0	0	0	0	**73 354**
3	Средства в кредитных организациях	733496	0	0	0	0	**733 496**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	1591183	689963	3719532	6428916	0	**12429594**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10421267	0	0	0	0	**10421267**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	87638	**87638**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	106820	**106820**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	359741	**359741**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	62522	**62522**
12	Прочие активы	15243	57	83569	51772	8369	**159010**
13	**Итого активов**	**20204494**	**690020**	**3803101**	**6480688**	**625090**	**31803393**
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	80049	0	0	0	0	**80049**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17097173	121866	479307	58187	0	**17756533**
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе	2276896	64390	296107	33489	0	**2670882**

	индивидуальных предпринимателей						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	218	4145000	53000	1455000	0	**5653218**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	6277	33851	5335	2425	129453	**177341**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	48377	**48377**
23	**Итого обязательств**	**17183717**	**4300717**	**537642**	**1515612**	**177830**	**23715518**
	Чистый разрыв ликвидности	**3020777**	**-3610697**	**3265459**	**4965076**	**447260**	**8087875**
	Совокупный разрыв ликвидности	**3020777**	**-589920**	**2675539**	**7640615**	**8087875**	**x**

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

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	559898	0	0	0	0	**559 898**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91169	0	0	0	0	**91 169**
2.1	Обязательные резервы	44685	0	0	0	0	**44 685**
3	Средства в кредитных организациях	3687187	0	0	0	0	**3 687 187**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	5839824	2087079	2381249	8205842	0	**18 513 994**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10830764	0	0	0	0	**10 830 764**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	**0**

8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	111760	**111 760**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	**0**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	456204	**456 204**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	120 122	**120 122**
12	Прочие активы	96401	14600	40042	40453	0	**291928**
13	**Итого активов**	**21 105243**	**2 101 679**	**2 421 291**	**8 246 295**	**688 086**	**34 562 594**
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	1000000	0	0	**1 000 000**
15	Средства кредитных организаций	135000	0	0	0	0	**135 000**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16196544	501562	650315	18436	0	**17 366 857**
16.1	Вклады (средства)физических лиц, в т. ч индивидуальных предпринимателей	67301	123476	527998	5621	0	**724 396**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	111768	572883	1500000	5945651	0	**8 130 302**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	57058	**57 058**
21	Прочие обязательства	83181	134524	0	0	6072	**223 777**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	48939	**48 939**
23	**Итого обязательств**	**16 526493**	**1 208 969**	**3 150 315**	**5 964 087**	**112 069**	**26 961 933**
	Чистый разрыв ликвидности	**4 578 750**	**892 710**	**-729 024**	**2 282 208**	**576 017**	**7 600 661**
	Совокупный разрыв ликвидности	**4 578 750**	**5 471 460**	**4 742 436**	**7 024 644**	**7 600 661**	**x**

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 целей установления лимитов анализируется финансовое положение эмитента и объем имеющегося в его распоряжении ликвидных средств, а также прочая информация об эмитенте, имеющаяся в открытых источниках.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2017 года *тыс. руб.*	**Оценка на основе котировок активного рынка**	**Оценка только на основе рыночных данных**	**Оценка с использованием нерыночных данных**	**Итого**
	1 уровень	**2 уровень**	**3 уровень**	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 421 267	0	0	10 421 267
Итого	10 421 267	0	0	10 421 267

На 1 января 2016 года *тыс. руб.*	**Оценка на основе котировок активного рынка**	**Оценка только на основе рыночных данных**	**Оценка с использованием нерыночных данных**	**Итого**
	1 уровень	**2 уровень**	**3 уровень**	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 236 328	0	0	9 236 328
Итого	9 236 328	0	0	9 236 328

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 2017 года *тыс. руб.*	**до востребования и менее 1 месяца**	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**Итого**
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	1 826 003	1 758 758	3 300 223	5 544 610	0	**12 429 594**

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 337 049	1 328 299	7 755 919	0	**10 421 267**
Итого процентных активов	**1 826 003**	**3 095 807**	**4 628 522**	**13 300 529**	**0**	**22 850 861**
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	80 049	0	0	0	0	**80 049**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 805 692	1 413 366	478 472	59 003	0	**17 756 533**
Выпущенные долговые обязательства	0	200 000	5 453 000	218	0	**5 653 218**
Итого процентных обязательств	**15 885 741**	**1 613 366**	**5 931 472**	**59 221**	**0**	**23 489 800**
Процентный разрыв	**-14 059 738**	**1 482 441**	**-1 302 950**	**13 241 308**	**0**	**-638 939**

На 1 января 2016 года *тыс. руб.*	**до востребования и менее 1 месяца**	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**Итого**
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	5 456 686	1 989 020	2 527 621	8 540 667	0	**18 513 994**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 140 268	3 374 593	2 119 481	4 196 422	0	**10 830 764**
Итого процентных активов	6 596 954	5 363 613	4 647 102	12 737 089	0	29 344 758
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1 000 000	0	0	0	**1 000 000**
Средства кредитных организаций	135 000	0	0	0	0	**135 000**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 848 488	8 629 154	238 613	18 436	0	**13 734 691**
Выпущенные долговые обязательства	111 550	3 568 534	4 450 000	218	0	**8 130 302**
Итого процентных обязательств	5 095 038	13 197 688	4 688 613	18 654	0	22 999 993
Процентный разрыв	1 501 916	-7 834 075	-41 511	12 718 435	0	6 344 765

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	176038	99124	125842	0	**401004**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7042301	0	0	0	**7042301**
3	Средства в кредитных организациях	63533	653162	9124	7677	**733496**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	12241442	188152	0	0	**12429594**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6039272	4381995	0	0	**10421267**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	87638	0	0	0	**87638**
9	Отложенный налоговый актив	106820	0	0	0	**106820**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	359741	0	0	0	**359741**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62522	0	0	0	**62522**
12	Прочие активы	158091	919	0	0	**159010**
13	**Итого активов**	**26337398**	**5323352**	**134966**	**7677**	**31803393**
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	80049	0	0	0	**80049**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17585919	116681	53843	90	**17756533**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	5653218	0	0	0	**5653218**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	17489	0	0	0	**17489**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**

21	Прочие обязательства	177341	0	0	0	177341
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48377	0	0	0	48377
23	**Итого обязательств**	**23544904**	**116681**	**53843**	**90**	**23715518**
	Чистая балансовая позиция	**2792494**	**5206671**	**81123**	**7587**	**8087875**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	37094	157122	365682	0	**559 898**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91169	0	0	0	**91 169**
3	Средства в кредитных организациях	55755	1691875	1933094	6463	**3 687 187**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	16610722	1903272	0		**18 513 994**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5615863	4902012	312889	0	**10 830 764**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	111760	0	0	0	**111 760**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	**0**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	456204	0	0	0	**456 204**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	120 122	0	0	0	**120 122**
12	Прочие активы	190 461	1035	0	0	**191 496**
13	**Итого активов**	**23289150**	**8655316**	**2611665**	**6463**	**3 4562 594**
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1000000	0	0	0	**1 000 000**
15	Средства кредитных организаций	135000	0	0	0	**135 000**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16862179	490875	13693	110	**17 366 857**

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	8057419	72883	0	0	**8 130 302**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	57058	0	0	0	**57058**
21	Прочие обязательства	223777	0	0	0	**223 777**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48939	0	0	0	**48 939**
23	**Итого обязательств**	**26384372**	**563758**	**13693**	**110**	**26 961 933**
	Чистая балансовая позиция	**-3 095 222**	**8 091 558**	**2 597972**	**6 353**	**7 600 661**

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 количеств сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Стратегический риск

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

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.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

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

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

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Снижение риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

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 управления, 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.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

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

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	**Кредитование физических лиц**	**Операции с ценными бумагами**	**Нераспределяемые активы/ обязательства**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	401 004	**401 004**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
3	Средства в кредитных организациях	44 685	0	6 997 616	0	**7 042 301**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	588 845	0	144 651	0	**733 496**
5	Чистая ссудная задолженность	4 875 384	5 874 479	1 679 731	0	**12 429 594**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	10 421 267	0	**10 421 267**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**

8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	87 638	**87 638**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	106 820	**106 820**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	359 741	**359 741**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	62 522	**62 522**
12	Прочие активы	130 295	9 712	8 109	10 894	**159 010**
13	**Итого активов**	**5 639 209**	**5 884 191**	**19 251 374**	**1 028 619**	**31 803 393**
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
15	Средства кредитных организаций	0	0	80 049	0	**80 049**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 253 730	3 395 080	11 107 723	0	**17 756 533**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1 035 903	1 080 905	3 536 410	0	**5 653 218**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**
21	Прочие обязательства	57372	30224	87027	2718	**177 341**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48339	38	0	0	**48 377**
23	**Итого обязательств**	**4 395 344**	**4 506 248**	**14 811 209**	**2 718**	**23 715 518**
	Чистая балансовая позиция	**1 243 865**	**1 377 943**	**4 440 165**	**1 025 901**	**8 087 875**
	Отчет о финансовых результатах					
1	Процентные доходы	997 282	845 846	871 257	0	**2 714 385**
2	Процентные расходы	973 834	266 943	646 945	0	**1 887 722**
3	Чистые процентные доходы	23 448	578 903	224 312	0	**826 663**
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-384 146	-1 103	-29 526	0	**-414 775**
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-360 698	577 800	194 786	0	**411 888**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	10 357	0	**10 357**

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	114 110	0	**114 110**
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	**0**
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	764 995	448 418	790 242	0	**2 003 655**
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	-1 333 911	0	**-1 333 911**
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	**0**
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	**0**
14	Комиссионные доходы	58 736	189 276	2 336	0	**250 348**
15	Комиссионные расходы	21 774	12 764	22 493	0	**57 031**
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	15 908	0	**15 908**
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	**0**
18	Изменение резерва по прочим потерям	-36 427	12 491	0	0	**-23 936**
19	Прочие операционные доходы	8 505	1 063	41 609	10 982	**62 159**
20	Чистые доходы (расходы)	413 337	1 216 284	-187 056	10 982	**1 453 547**
21	Операционные расходы	273 794	155 843	274 634	56 373	**760 644**
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	139 543	1 060 441	-461 690	-45 391	**692 903**
23	Возмещение (расход) по налогам	18 818	11 030	19 439	170 652	**219 939**
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	120 725	1 049 411	-481 129	-216 043	**472 964**
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0	**0**
	Финансовый результат сегмента за 2016 год	**120 725**	**1 049 411**	**-481 129**	**-216 043**	**472 964**

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

		Кредитование юридических лиц	**Кредитование физических лиц**	**Операции с ценными бумагами**	**Нераспределяемые активы/ обязательства**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	559898	**559 898**

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44685	0	46484	0	**91 169**
3	Средства в кредитных организациях	0	0	3687187	0	**3 687 187**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	4185296	7418973	6909725	0	**18 513 994**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	10830764	0	**10 830 764**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	111760	**111 760**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	**0**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	456 204	**456 204**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				120 122	**120 122**
12	Прочие активы	84658	7981	84932	13 925	**191 496**
13	**Итого активов**	**4 314 639**	**7 426 954**	**21 559 092**	**1 261 909**	**34 562 594**
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	1000000	0	**1 000 000**
15	Средства кредитных организаций	0	0	135000	0	**135 000**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2250155	3873279	11243423	0	**17 366 857**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	1053411	1813277	5263614	0	**8 130 302**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	57058	**57058**
21	Прочие обязательства	75999	7385	138067	2326	**223 777**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48939	0	0	0	**48 939**
23	**Итого обязательств**	**3 428 504**	**5 693 941**	**17 780 104**	**59 384**	**26 691 933**
	Чистая балансовая позиция	**886 135**	**1 733 013**	**3 778 988**	**1 202 525**	**7 600 661**
	Отчет о финансовых результатах					
1	Процентные доходы	650646	1026887	1041169	0	**2 718 702**
2	Процентные расходы	751073	293938	702175	0	**1 747 186**

3	Чистые процентные доходы	-100427	732949	338994	0	**971 516**
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-875187	-65120	0	0	**-940 307**
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-975614	667829	338994	0	**31 209**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	18535	0	**18 535**
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	**0**
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-319125	-232875	-310500	0	**-862 500**
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	496281	362151	482868	0	**1 341 300**
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	**0**
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	**0**
14	Комиссионные доходы	104942	49214	48613	0	**202 769**
15	Комиссионные расходы	7892	5759	7678	0	**21 329**
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	-15907	0	**-15 907**
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	**0**
18	Изменение резерва по прочим потерям	7622	185	0	0	**7 807**
19	Прочие операционные доходы	187	468	67 958	667	**69 280**
20	Чистые доходы (расходы)	-693599	841213	622883	667	**771 164**
21	Операционные расходы	204559	149154	198582	57259	**609 554**
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-898158	692059	424301	-56592	**161 610**
23	Возмещение (расход) по налогам	13286	9695	12926	68265	**104 172**
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-911 444	682 364	411 375	-124 857	**57 438**
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0	**0**

	Финансовый результат сегмента за 2015 год	**-911 444**	**682 364**	**411 375**	**-124 857**	**57 438**

Операции со связанными сторонами

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года связанными сторонами Банка являлись:

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

а так же члены Совета директоров.

В течение 2016 и 2015 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 2016 года основному старшему руководящему персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на него налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, медицинское обслуживание и другие краткосрочные платежи в пользу связанных сторон Банка в 2016 году составили 33 160 тыс. руб.

Информация о системе оплаты труда

Списочная численность работников Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составила 300 человек.

В Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе выработка рекомендаций Совету директоров по совершенствованию системы оплаты труда и выплаты вознаграждений в Банке, взаимодействие с исполнительными органами управления Банка по вопросам организации системы оплаты труда и выплаты вознаграждений, подготовка решений Совета директоров по вопросам функционирования системы оплаты труда. В отчетном периоде заседания Комитета не проводились. Вознаграждения членам Комитета внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены и в отчетном периоде не выплачивались.

Персональный состав Комитета:

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

Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде была проведена ООО «Интерком-Аудит» (далее – Аудитор) в рамках аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год. В ходе проверки системы оплаты труда и мотивации сотрудников аудитором были запрошены и проанализированы внутренние документы Банка. Оценка проводилась на предмет обеспечения выполнения Банком условий, указанных в главе 2 Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 г., с учетом особенностей, определенных главой 3 данной Инструкции.

По мнению Аудитора, функционирующая в Банке система отплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Данное заключение зафиксировано в отчете Аудитора. Совет директоров Банка с заключением ознакомлен.

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

- в Положении о мотивации членов Правления учтены требования типового Положения о мотивации руководителя предприятия, подведомственного городу Москве.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда закреплены решением Правления Банка за Службой внутреннего контроля. Выборочная проверка соблюдения Банком процедур и правил, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, проведенная СВК в процессе оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2016 года, показала, что система оплаты труда, включая систему материальной мотивации персонала, принятая в Банке, направлена на усиление материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении возложенных на них служебных обязанностей, политика, которую придерживается Банк при выплате вознаграждений, имеет своей целью не только определение видов и основных принципов вознаграждения работников с учетом их трудового вклада в реализацию стратегии развития Банка, но также и повышение эффективности деятельности работников Банка. Указанный отчет рассмотрен Советом директоров 14 апреля 2016 года. Отчет о мониторинге системы оплаты труда за 2016 год подготовлен Службой внутреннего контроля Банка и будет направлен Совету директоров до конца марта 2017 года.

Сфера применения системы оплаты труда и мотивации охватывает все подразделения Банка, функционирующего на территории Москвы и Московской области: Головной офис Банка, Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской», Дополнительный офис «МФЦТМ».

Основными целями функционирующей в Банке системы оплаты труда являются:

- мотивировать работников на высокие результаты и способствовать профессиональному росту работников и минимизировать риски, возникающие из их трудовой деятельности,
- предусмотреть адекватную оценку работников по результатам труда,
- обеспечить соответствующее вознаграждение за качественно выполненную работу.

Банк проводит корректировку Премиального фонда для выплаты премий с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих доходность и принятые риски. Уровни принятых рисков рассчитываются в соответствии с утвержденными в Банке методиками оценки рисков. В случае выхода уровня какого-либо риска за пределы приемлемого значения, установленного Советом директоров, Премиальный фонд Банка сокращается пропорционально доле данного риска в величине совокупного риск-аппетита. Плановая величина совокупного риск-аппетита устанавливается Советом директоров на очередной плановый год после утверждения Оперативного плана развития и бюджетов.

В системе оплаты труда для целей оценки результатов работы Банком применяется система ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ). Для членов исполнительных органов и подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), в расчете премии участвуют качественные и количественные КПЭ, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), а также величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Основными количественными критериями оценки результатов работы Банка являются установленные Советом директоров КПЭ: величина чистой прибыли, рентабельность капитала, рентабельность активов, интегральная доходность, величина чистых активов. Качественными показателями являются рейтинги международных и отечественных рейтинговых агентств, присвоенные Банку. В случае понижения рейтинга в отчетном периоде (за исключением случаев, когда понижение рейтинга обусловлено макроэкономическими причинами или понижением рейтинга акционера) общий Премиальный фонд Банка за отчетный период сокращается.

Ключевые показатели для целей мотивации членов исполнительного органа Банка установлены индивидуально, для прочих работников (в том числе иных работников, принимающих риски) - по подразделениям. Ключевые показатели эффективности их деятельности включают в том числе и вышеперечисленные ключевые показатели деятельности Банка, а также показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски по направлениям работы.

В Банке выделены следующие категории работников, принимающих риски:

- члены Правления – 5 человек, включая Генерального директора
- иные работники, принимающие риски – 7 человек.

При определении размера мотивационных вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски, учитываются следующие риски: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности. Для учета данных рисков используются количественные и качественные ключевые показатели эффективности, целевые значения которых утверждаются Советом директоров и Правлением (если речь идет о КПЭ подразделений): уровень просрочки, количество операционных ошибок и жалоб клиентов, соответствие приемлемым уровням рисков, утвержденным Советом директоров. При негативном отклонении КПЭ от своего целевого значения, вознаграждение работника, принимающего данный вид риска, корректируется в сторону уменьшения в соответствии с утвержденными нормативными документами параметрами отклонений и весом данного КПЭ в общей совокупности КПЭ для данного работника. В

случае невыполнения планов выплата переменной части оплаты труда может быть полностью отменена. Изменения данных показателей в отчетном периоде фиксировались в сторону улучшения и не повлияли на размер выплачиваемого вознаграждения.

В отчетном периоде утвержденные Советом директоров Оперативный и стратегический бизнес-планы, а также общебанковские КПЭ, установленные Советом директоров, как и КПЭ по направлениям деятельности, были выполнены.

В соответствии с действующей Политикой выплаты вознаграждений, к членам исполнительных органов управления Банка и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка нефиксированной части оплаты труда сроком на 3 года (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее, в этом случае отсрочка действует до получения окончательных финансовых результатов таких операций) и последующая корректировка на принятые риски 40% нефиксированной части оплаты труда.

По окончании каждого отчетного периода и определении размеров премиального фонда Банк рассматривает результаты завершившихся в данном периоде операций и корректирует отложенные до этого отчетного периода суммы вознаграждений, подлежащие выплате в данном периоде, с учетом принятых рисков. На предмет выявления необходимости корректировки премиального фонда анализируется следующий перечень показателей, характеризующих увеличение рисков: прирост уровня просрочки, снижение фактической доходности операций, наличие фактов недостатка фондирования и вследствие этого экстренного незапланированного привлечения средств, применение к Банку штрафных санкций со стороны надзорных органов вследствие операционных ошибок или ошибок методологии бухгалтерского учета.

При наличии признаков для корректировки по какому-либо виду риска сумма отложенного вознаграждения работника, принимающего данный риск в соответствии с утвержденным Советом директоров Порядком классификации должностей для целей мотивации, уменьшается по каждому выявленному признаку.

В отчетном периоде осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда по результатам работы за 3 квартала 2016 года. К выплачиваемым вознаграждениям применялась отсрочка в соответствии с требованиями Банка России и утвержденных внутренних нормативных документов, последующая их корректировка не применялась, отсроченные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

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

Сведения в отношении членов Правления и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части вознаграждения получили 5 членов правления и 7 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Выходные пособия, гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

Объемы выплат по видам вознаграждений:

	всего	**Фиксированная часть**	**Нефиксированная часть**
члены Правления	24 739	15 238	9 501
иные работники, принимающие риски	19 481	15 435	4 046
итого	**44 220**	**30 674**	**13 546**

	Должностные оклады	**Компенсационные и стимулирующие выплаты**	**Прочие выплаты**
члены Правления	13 840	10 058	840
иные работники, принимающие риски	14 348	4 623	510
итого	**28 188**	**14 681**	**1 350**

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка, составил 5 897 тыс. руб., при этом объем отсроченных в отчетном периоде вознаграждений составил 2 359 тыс. руб.

Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и неустановленных факторов корректировки в отчетном периоде отсутствовали.

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее – контролирующие подразделения), не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения и осуществляющих сделки. Для контролирующих подразделений Банк выделяет отдельный премиальный фонд. Размер мотивационных выплат контролирующим подразделениям зависит от

исполнения ключевых показателей эффективности их деятельности, которые оценивают только качество исполнения ими своих функциональных обязанностей.

Прекращенная деятельность

На момент составления годового отчета за 2016 год решений органов управления Банка о прекращении деятельности не принималось.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2016 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 4171,46 рублей (за 2015 год базовая прибыль на акцию составила - 506,59 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2016 год составила 472 964 тыс. рублей (за 2015 год величина прибыли составила – 57 438 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 113 381 штук (за 2015 год так же 113 381 штук).

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

Сведения об аудиторской организации КБ «МИА» (АО)

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

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Ассоциация «Содружество» (включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС 13.12.2016, основной регистрационный номер (ОРНЗ) 11606072657).

Аудиторская организация проводит проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) начиная с 2016 года.

Договор (контракт) с аудиторской организацией на проведение обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2016 год был заключен после исполнения процедур, предусмотренных Федеральным законом от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

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

Аффилированность между аудиторской организацией и Банком отсутствует.

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

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка ориентировочно в конце июня 2017 года.

Заместитель Генерального директора **Р.Г. Хасанов**

Главный бухгалтер **В.Ю. Бетнев**

27.03.2017

Годовой отчет за 2016 год принят к выпуску годовым общим собранием акционеров 28 июня 2017 года.