

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой)
отчетности

КБ «МИА» (ОАО)

за 2012 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и руководству КБ «МИА» (ОАО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

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

Полное наименование на английском языке: Bank Joint Stock Company «Moscow Mortgage Agency»;

Сокращенное наименование на английском языке: Bank JSC MMA

Дата регистрации Банком России: 20.01.2000 г.

Регистрационный номер: 3344.

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

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице серии 77 № 007867598 от 07.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027739051130), выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

КБ «МИА» (ОАО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 30.05.2012 г. под номером 994.

В проверяемом периоде КБ «МИА» (ОАО) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 24.05.2000 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 30.05.2012 г.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «МИА» (ОАО) состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2013 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2012 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2012 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2013 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2013 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего

контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Коммерческим Банком «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2012 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 год проведен аудиторской организацией Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»), является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (ОПНЗ 10201039470). По итогам аудита за 2011 год Банку выдано аудиторское заключение от 13.04.2012 г. с выражением немодифицированного мнения.

Руководитель аудиторской организации
Генеральный директор
ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат
№К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)



Фадеев Ю.Л.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)

Коротких Е.В.

26 марта 2013 г.

**Пояснительная записка
к годовому отчету КБ «МИА» (ОАО)
по состоянию на 01 января 2013 года.**

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Содержание

Существенная информация о Банке	3
Общая информация о Банке	3
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	4
Рейтинги Банка	4
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	4
Руководство Банка.....	5
Существенная информация о финансовом положении Банка	6
Страновая концентрация активов и обязательств.....	6
Концентрация предоставленных кредитов.....	6
Кредитный риск	7
Риск ликвидности	14
Рыночный риск	14
Правовой риск	15
Стратегический риск.....	16
Операционный риск	16
Риск потери деловой репутации.....	17
Операции со связанными сторонами	18
Внебалансовые обязательства	18
Дивиденды.....	20
Прекращенная деятельность	20
Прибыль на акцию	20
Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности	21
Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	21
Сведения о результатах инвентаризации статей баланса	23
Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	23
События после отчетной даты.....	24
Прочая информация о применении учетной политики.....	25

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (КБ «МИА» (ОАО)) создан в 2000 году (зарегистрирован в Центральном Банке РФ 20.01.2000 г. регистрационный номер 3344). Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 3344 получена 24.05.2000 г. КБ «МИА» (ОАО) присвоен ОГРН 1027739051130.

Банк также имеет лицензию на осуществление банковских операций с вкладами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344, выданную Центральным Банком РФ 30.05.2012 г.:

Лицензии на осуществление банковской деятельности 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 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: 107045, Москва Селиверстов пер., д.4, стр.1.

По состоянию на 01.01.2013 года у Банка открыт в Москве одно внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество). Местонахождение (адрес): 105066, г. Москва, Спартаковская пл., д.16/15, стр.1.

Обособленных подразделений Банк не имеет.

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Единственным акционером Банка является город Москва в лице Департамента имущества города Москвы. В 2012 году изменений в составе акционеров Банка не произошло. Зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2013 г. составил 5 442 288 тыс. руб.

КБ «МИА» (ОАО) является кредитной организацией, специализирующейся на выдаче ипотечных кредитов.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Ипотечное кредитование, в том числе по социальным программам города Москвы
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- аккредитивы
- Аренда сейфовых ячеек.
- Переводы без открытия счета.

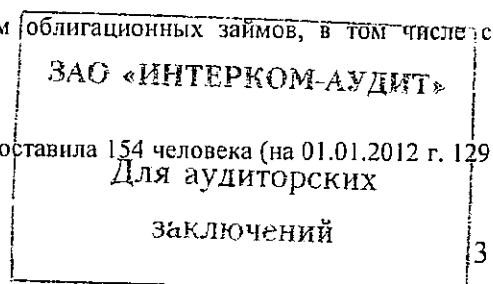
Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Ипотечное кредитование корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги для обеспечения поддержания ликвидности Банка
- Вложения в корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Операции с векселями российских кредитных организаций
- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает, в основном, в качестве нетто-кредитора.
- Привлечение средств на фондовом рынке посредством облигационных займов, в том числе с ипотечным покрытием.
- Операции с иностранной валютой по заявке клиентов

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2013 г. составила 154 человека (на 01.01.2012 г. 129 человек).



Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Основная деятельность Банка сосредоточена в городе Москве и Московской области. Операции Банка, проводимые в 2012 в других регионах, не являются существенными для Банка и связаны с реализацией имущества, перешедшего Банку по договорам отступного в части исполнения обязательств по кредитным договорам.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется экономическими реформами Правительства Российской Федерации, направленными, в том числе, на развитие рынка ипотечного кредитования. Продолжается совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. В 2012 году продолжилось восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на ипотечные кредиты со стороны физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков. В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, продолжают проявляться трудности при реализации процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также другие недостатки правовой и фискальной систем.

Рейтинги Банка

В 2012 году Международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг на уровне Ba2 с прогнозом «стабильный» облигациям КБ «МИА» (ОАО). Агентство Moody's подтвердило также международные рейтинги КБ «МИА» (ОАО): долгосрочный рейтинг Ba2 с прогнозом «стабильный», краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валюте NotPrime и рейтинг финансовой устойчивости (FSR) E+. Долгосрочный рейтинг Банка по российской шкале подтвержден на уровне Aa2.

<http://www.moody.com/credit-ratings/Moscow-Mortgage-Agency-credit-rating-809193924>

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

Утвержденный на Совете Директоров Банка 14 сентября 2011 года Стратегический бизнес-план Банка на 2011-2013 гг. включает следующие стратегические цели: активное участие в реализации программы города Москвы «Жилище» и программы обеспечения жителей города Москвы парковками и машиноместами в гаражных комплексах; развитие сотрудничества с АИЖК; развитие ипотечного кредитования предприятий строительного сектора с целью финансирования проектов с длительными сроками окупаемости; постоянный рост чистой прибыли Банка.

Банком также разработаны и приняты Оперативный план развития и бюджеты Банка на 2013 год (утвержден Советом Директоров Банка 21 декабря 2012 года). В соответствии с этим планом Банк намерен получить чистую прибыль за 2013 год в размере 352 818 тыс. руб. и достичь рентабельности капитала на уровне 5,23%.

В 2012 году прибыль Банка составила 331 550 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2011 годом на 15,63%.

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и Московской области и связывает перспективы своего развития на рынке социального ипотечного кредитования с реализацией Правительством Москвы стратегических планов по возведению 12,79 млн. кв.м. жилья в ближайшие 5 лет (в рамках принятой Градостроительной Политики г. Москвы на 2012-2016 гг.).

Прогнозные объемы возведения жилья в Московском регионе позволяют Банку рассчитывать на дальнейший рост портфеля коммерческих ипотечных жилищных кредитов, предоставляемых на первичном рынке жилья. В 2013 году Банк продолжит развивать сотрудничество с ОАО «АИЖК» как его региональный представитель в Московском регионе, а также сотрудничество с застройщиками жилья.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2012 году, стали:

- предоставление ипотечных кредитов физическим и юридическим лицам;
- купонные выплаты и погашение облигаций Банка первого и третьего выпусков, купонные выплаты по облигациям Банка четвертого и пятого выпусков;
- операции с ценными бумагами российских эмитентов;
- операции с векселями кредитных организаций;
- операции межбанковского кредитования.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4

В 2012 году произошли следующие основные события, повлиявшие на деятельность Банка.

- Банк получил лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и стал участником Системы Страхования Вкладов.

- Банк полностью выполнил свои обязательства, связанные с обслуживанием собственных облигаций Банка по оплате купонов. Погашены облигации Банка первого и третьего выпусков. Объем собственных облигаций в обращении сокращён за 2012 год на 36 770 тыс. руб. Снижены затраты Банка на обслуживание облигаций.

- Банк получил кредит Банка России в размере 1 млрд. рублей сроком на 1 год.

Получение лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц позволило Банку предоставить клиентам физическим лицам новые виды услуг - открытие текущих счетов и размещение срочных вкладов.

Открытие текущих счетов физическим лицам-заемщикам позволило Банку усовершенствовать технологию предоставления кредитов и сделать обслуживание кредитов, выданных Банком, для клиентов более удобным. Банк смог также предложить клиентам - физическим лицам новую форму расчетов - аккредитивы, востребованную при совершении операций по приобретению жилья и другой недвижимости и предоставил возможность пополнять свои текущие счета и вносить платежи за кредит через собственные платежные терминалы.

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Председатель Совета директоров - Тимофеев Константин Петрович

Члены Совета директоров:

1. Федосеев Николай Викторович;
2. Песоцкий Константин Валерьевич;
3. Погребенко Владимир Игоревич;
4. Кудряшов Юрий Николаевич;
5. Орлов Степан Владимирович;
6. Стебенкова Людмила Васильевна;
7. Хандруев Александр Андреевич;
8. Валяев Дмитрий Александрович

В течение отчетного года члены Совета директоров акциями КБ «МИА» (ОАО) не владели.

В 2012 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Единоличный исполнительный орган КБ «МИА» (ОАО) – Генеральный директор Краснов Андрей Владимирович.

Коллегиальный исполнительный орган КБ «МИА» (ОАО) – Правление.

Состав Правления КБ «МИА» (ОАО) в отчетном году:

1. Краснов Андрей Владимирович – Председатель Правления КБ «МИА» (ОАО);
2. Фролов Николай Евгеньевич;
3. Краснова Лада Викторовна;
4. Паламарчук Татьяна Геннадьевна;
5. Хасанов Рафиль Геннадьевич (с 10.10.2012).

В течение отчетного года единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа акциями КБ «МИА» (ОАО) не владели.

В 2012 году с 10 октября в состав Правления был введен новый член Правления Хасанов Рафиль Геннадьевич. Других изменений в составе Правления в 2012 году не было.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Существенная информация о финансовом положении Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2012 г.), а также по состоянию на отчетную дату (01.01.2013 г.) страновая концентрация активов и (или) обязательств Банка, составляющая 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно отсутствовала.

Концентрация предоставленных кредитов

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Обрабатывающие производства, из них:	256422	0	256422
производство пищевых продуктов	0	0	0
целлюлозно-бумажное производство	29622	0	29622
химическое производство	108000	0	108000
производство прочих неметаллических изделий	88800	0	88800
Металлургическое производство	30000	0	30000
Строительство, из них:	562217	0	562217
строительство зданий и сооружений	558137	0	558137
Оптовая и розничная торговля	985349	0	985349
Операции с недвижимым имуществом	439112	0	439112
Прочие виды деятельности	185088	0	185088
На завершение расчетов	3352	0	3352
Итого кредиты юридическим лицам	2431540	0	2431540

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Обрабатывающие производства, из них:	123998	0	123998
производство пищевых продуктов	0	0	0
целлюлозно-бумажное производство	44998	0	44998
химическое производство	48000	0	48000
Металлургическое производство	31000	0	31000
Строительство, из них:	279580	0	279580
строительство зданий и сооружений	275500	0	275500
Транспорт и связь, из них:	0	0	0
деятельность воздушного транспорта	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	405603	0	405603
Операции с недвижимым имуществом	314795	0	314795
Прочие виды деятельности	185088	0	185088

заключений

Итого кредиты юридическим лицам	1309064	0	1309064
---------------------------------	---------	---	---------

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам - резидентам РФ, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Ипотечные кредиты	4235855	3716157
Прочие жилищные кредиты	2489184	1186334
Иные потребительские ссуды	418745	303160
Итого кредиты физическим лицам	7143784	5205651

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 применяется многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (служба розничного кредитования, служба по работе с корпоративными клиентами, юридической службой, службой безопасности), формирование заключения Службы финансового анализа и управления рисками по заявкам при определенных условиях, принятие решения о выдаче кредита Кредитно-финансовым комитетом Банка, Правлением Банка, согласование выдачи определенных видов кредитов Советом директоров Банка, в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и соответствующими внутренними Положениями.

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

С целью координации работы Банка с просроченной и проблемной задолженностью в Банке создана и функционирует Комиссия по работе с нестандартными активами. Основными задачами Комиссии являются: координация работ служб и подразделений Банка при работе с просроченной задолженностью физических и юридических лиц в случаях возникновения возможности урегулирования проблемной ссудной задолженности за счет предмета залога, а также разработка и осуществление мероприятий по работе с недвижимостью и иными активами, перешедшими в собственность Банка.

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.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам – физическим лицам и предметам залога. Как правило, в целях снижения кредитного риска Банк выдает кредиты под залог имущества, которое возможно реализовать в короткие сроки с минимальными затратами.

Для аудиторских
заключений

Проводится контроль за соблюдением установленных лимитов кредитования, требований Стандартов Банка, регламентирующих проведение кредитных операций.

В целях минимизации кредитных рисков в Банке разработаны документы, определяющие процедуры оценки кредитных рисков для формирования резервов на покрытие возможных потерь.

Ведение кредитных дел по каждому заемщику с выполнением и соблюдением процедур первоначальной и текущей оценки позволяет осуществлять кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);
- оценка финансового состояния заемщика;
- оценка предоставленного заемщиком обеспечения.

Для управления кредитными активами, по которым в процессе кредитования возникли проблемы возврата основного долга или неплатежей по процентам за пользование кредитными средствами, разработаны технологические карты по работе с проблемными кредитами.

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

Кредитный портфель ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, характеризуется относительно стабильной величиной просроченной задолженности в текущем отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Банк проводил непрерывный мониторинг кредитного риска на протяжении всего отчетного периода.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	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:	612169	195	288	39	611647	611720
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	546199	0	0	0	546199	546199
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	65970	195	288	39	65448	65521
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	65556	250	342	15	64949	64966
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	58734	0	0	0	58734	58680
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6822	250	342	15	6215	6286
11	Прочие требования (комиссии, иное)	0	0	0	0	0	0
	Итого просроченных активов	677725	445	630	54	676596	676686

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 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:	614016	79	68	83	613786	613839
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	546199	0	0	0	546199	546199
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	67817	79	68	83	67587	67640

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

9

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

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

Сведения о реструктурированных ссудах в предыдущем и отчетном периодах представлены в таблице:

Сведения о реструктурированных ссудах

(физические лица)

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.13 (тыс. руб.)	на 01.01.12 (тыс. руб.)
2	Ссуды, всего, в том числе:	7 143 784	5 205 651
2.1	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	60 322	58 639
	кол-во	18	18
	доля в общей сумме активов, %	0.84	1.13
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	3 018	63
2.1.2	при снижении процентной ставки	5 072	4 515
2.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4	при изменении графика уплаты процентов и основного долга	52 232	54 061
2.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

Сведения о реструктурированных ссудах

(юридические лица)

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.13 (тыс. руб.)	на 01.01.12 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе	1 885 341	1 309 064
1.1.	реструктурированные ссуды всего		
	сумма	23 690	126 555

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
23 690
Для аудиторских
заключений

	кол-во	3	6
	доля в общей сумме ссуд, %	1.3	9.7
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 984	92 957
1.1.2.	при снижении процентной ставки	21 706	33 598

В отчетном периоде после реструктуризации кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, основной частью заемщиков осуществляется погашение кредитов в соответствии с заключенными соглашениями о реструктуризации к Кредитным договорам. Заемщиками соблюдается платежная дисциплина, оплата платежей осуществляются своевременно и в полном объеме. На текущий момент Банк не видит угроз по погашению заемщиками задолженности по реструктуризированным кредитам.

По наименьшей части реструктуризированных кредитов (по 5 кредитам физическим лицам на сумму 25 393 тыс. руб.) заемщиками несвоевременно осуществлялось погашение кредитов. Со стороны Банка подано исковое заявление в суд о взыскании задолженности по кредитному договору. Суд удовлетворил требования Банка о взыскании задолженности по кредитам. По данным кредитам, в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество, предоставленное в залог юридическим лицом.

В отчетном периоде единичный случай просроченной задолженности по погашению основного долга был у одного заемщика - юридического лица. Данная просроченная задолженность была погашена и впоследствии в 2012 году кредит погашен полностью.

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2013 г. с учетом операций СПОД, в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова ния	Категория качества					Размер просроч енной зadolже нности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расч етный -- й	Расч ет ный с учет ом обес пе чения	Фактически сформированный				
											Итог о	По категориям качества			
												II	III	IV	V
I	Ссудная, ссудная и приравненная к ней задолженность и прочие активы:	11794910	2338818	8186762	640122	7123	622085	651282	964642	715437	715437	78423	12177	1752	632085

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

Заключений

1.1	кредитных организаций	2218430	2218430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2432303	130388	1303574	461706	0	546635	576628	683223	576278	576278	29643	0	0	546635
1.3	физических лиц	7144177	0	6883188	178416	7123	75450	75254	281419	139159	139159	48780	12177	2752	75450
2	Требования по получению % доходов	166081	8285	58107	1783	15	95891	96678	x	x	96537	473	166	7	95891
2.1	кредитных организаций	7876	7876	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	72055	409	5187	1947	0	64512	64692	x	x	64621	115	0	0	64512
2.3	физических лиц	86150	0	52920	1836	15	31379	31986	x	x	31910	358	166	7	31379
3	Справочно:	84012	0	6220	44229	1489	32074	25396	45439	34828	34828	2	1993	759	32074
3.1	Реструктурированные ссуды	84012	0	6220	44229	1489	32074	25396	45439	34828	34828	2	1993	759	32074
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 01.01.2012 г. с учетом операций СПОД, в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова ния	Категория качества					Размер просро ченной задол женност и	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расч етны й	Расч ет ный с учет ом обес пече ния	Фактически сформированный				
											Итог о	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная, ссудная и приравненная к ней задолженность и прочие активы:	9487216	3063826	3380127	297658	5217	740388	685708	870040	706260	706206	33851	18989	2179	651241
1.1	кредитных организаций	2939751	2939751	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	1316715	119247	341130	215623	0	640715	582957	714515	565855	565855	1290	12600	0	551965
1.3	физических лиц	5230750	4828	3028997	82035	5217	99673	102751	155525	140405	140405	32561	6389	2179	99276
2	Требования по получению % доходов	116698	4592	45858	1769	27	67834	69007	x	x	68264	289	126	15	67834
2.1	кредитных организаций	3382	3382	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	65062	1160	1477	913	0	61512	62342	x	x	61570	5	53	0	61512
2.3	физических лиц	51636	50	44381	856	27	6322	6665	x	x	6694	284	73	15	6322
3	Справочно:	185194	91	11532	50667	2221	120683	25542	135469	34233	34233	5	2032	656	31540
3.1	Реструктурированные ссуды	185194	91	11532	50667	2221	120683	25542	135469	34233	34233	5	2032	656	31540
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Процедуры планирования, анализа и управления ликвидностью применяются в разрезе национальной валюты, и по каждой иностранной валюте в отдельности, с учетом целесообразности и соответствия условиям, масштабам и характеру операций Банка в выбранной валюте.

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

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитно-финансовым комитетом на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом. Расчет максимальных потерь по финансовому инструменту (портфелю) производится методом Value-at-Risk (VaR), который представляет собой статистическую оценку максимальных потерь с заданным уровнем вероятности на определенный временной горизонт. Глубина анализа составляет 360 дней. Прогнозируются максимальные потери на 1 день и на горизонте 30 дней.

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 осуществляет Служба финансового анализа и управления рисками.

Для аудиторских

заключений 14

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

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.

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;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

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

Стратегический риск

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

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка, стратегические цели и задачи;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План развития персонала;
- Финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности;
- Организационный план..

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

Операционный риск

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

для аудиторских
заключений

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

В целях контроля и минимизации операционных рисков Банк осуществляет следующие процедуры:

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;

Для аудиторских
заключений

- 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.

Операции со связанными сторонами

В предыдущем отчетном периоде и в текущем отчетном периоде Банк не проводил операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

Информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях, произошедших в отчетном году по сравнению с предшествующим годом

Вознаграждения, выплаченные в течение 2012 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, 44399,3 тыс. руб. (в течение 2011 года – 23027,3 тыс. руб.)

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части – квартальных и годовых премий, размер которых определяется индивидуально. Квартальные премии выплачиваются после утверждения Советом директоров ежеквартального отчета при условии выполнения Банком установленных плановых показателей. Годовая премия (бонус) выплачивается после утверждения общим собранием акционеров годового отчета Банка при условии выполнения Банком установленных плановых показателей деятельности.

В 2012 году по сравнению с 2011 годом произошли изменения в порядке выплат вознаграждений основному управленческому персоналу. Советом директоров КБ «МИА» (ОАО) утверждено положение о мотивации членов Правления Банка 23.05.2012 г. Изменения коснулись ключевых показателей эффективности, утверждаемых Советом директоров Банка, для каждого члена Правления.

По решению единственного акционера Совет директоров Банка осуществляет свои функции на безвозмездной основе.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2013 г. составила 5 человек (на 01.01.2012 г. 4 человека).

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

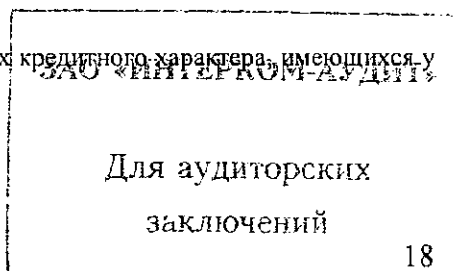
Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на отчетную дату судебных исков, носящих существенный характер по отношению к Банку не предъявлялось.

По ряду судебных разбирательств, в которых Банк принимал участие в отчетном году и по итогам которых принято решение о взыскании с Банка денежных средств, взысканные средства отражены в финансовых результатах Банка за 2012 год.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2013 г. с учетом операций СПОД, в тыс. руб.



№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств в	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет ный	Расчет ный с учето м обеспе чения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
II	III	IV						V						
1	Неиспользованные кредитные линии	24648		24648				2732	2732	2732	2732			
2	Аккредитивы	23443	23443											
3	Выданные гарантии и поручительства	1342055	1077360	264695				24616	24616	22438	22438			
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты													
	Итого условные обязательства кредитного характера	1390146	1100803	289343				27348	27348	25170	25170			

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2012 г. с учетом операций СПОД, в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества						II	III	IV	V	
I	II	III		IV	V									
1	Неиспользованные кредитные линии													
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	55058	55058											
4	Итого условные обязательства кредитного характера	55058	55058											

Срочные сделки

В таблице ниже представлены данные о срочных сделках, имеющихся у Банка на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива						
1.1	Форвард	836899	836899			
1.2	Опцион	20000	20000			

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные об опционах, имеющихся у Банка на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализо- ванные курсовые разницы (положи- тельные)	Нереализо- ванные курсовые разницы (отрица- тельные)	Резерв на возможные потери
1. Производные финансовые инструменты, предусматривающие поставку базисного актива						
1.1	Форвард					
1.2	Опцион	253000				

В таблице ниже представлены данные о срочных сделках, имеющихся у Банка на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализо- ванные курсовые разницы (положи- тельные)	Нереализо- ванные курсовые разницы (отрица- тельные)	Резерв на возможные потери
1. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива						
1.1	Форвард	351061	351061			
1.2	Опцион					
1.3	Своп					

Дивиденды

Дивиденды по акциям КБ «МИА» (ОАО) выплачиваются в соответствии с утвержденной Общим собранием акционеров Банка (Решение № 3 от 08.12.2006 г.) Дивидендной политикой в размере 50% от чистой прибыли за год.

Объявление дивидендов осуществляется на ежегодном собрании акционеров, на котором утверждается годовой отчет Банка. Выплата дивидендов производится в течение 60 дней с даты объявления. Промежуточные выплаты дивидендов не предусмотрены внутренними документами Банка.

Согласно Решения № 1 единственного акционера КБ «МИА» (ОАО), утвержденного Распоряжением Департаментом имущества города Москвы № 1544-р от 29.06.2012 г., объявленные дивиденды за 2011 год по обыкновенным акциям составили 143427 тыс. руб. (50% от чистой прибыли), что соответствовало 1265 руб. на 1 обыкновенную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2012 году.

Размер дивидендных выплат за 2012 год будет объявлен Общим собранием акционеров Банка.

Прекращенная деятельность

На момент составления годового отчета за 2012 год решений органов управления Банка о прекращении деятельности не принималось.

Прибыль на акцию

Понятие разводненной прибыли неприменимо к КБ «МИА» (ОАО) ввиду того, что КБ «МИА» (ОАО), как акционерное общество, не имеет привилегированных акций или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок. Кроме того, не предполагается в будущем отчетном периоде выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, а также купли-продажи обыкновенных акций эмитентом по цене ниже их рыночной стоимости.

Для аудиторских
заключений

20

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 302-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.
- Учет переуступленных прав требований по кредитам ведется по стоимости приобретения.
- В 2012 году на балансовом счете № 10801 "Нераспределенная прибыль" Банком отражались на отдельных лицевых счетах остатки средств по созданным в соответствии с Уставом Банка фонду накопления и фонду социально-экономического развития. Использование средств фонда социально-экономического развития осуществлялось в соответствии со сметой расходования фонда утвержденной Советом директоров Банка с отражением сумм на счетах расходов (балансовый счет 70606). Использование средств фонда социально-экономического развития на выплаты из указанного фонда по дебету счета №10801 не отражалось.

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

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
ТСС) понимается сумма, за которую
Для аудиторских
заключений 21

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- 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.
- Учет выпущенных облигаций ведется на балансовом счете №520 по номинальной стоимости, балансовый счет №52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» - в сумме фактических обязательств по состоянию на последнюю отчетную дату.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Внеоборотные запасы принимаются к учету по покупной стоимости соответствующей сумме погашаемых данным имуществом кредитных требований.

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

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением ~~встроенных производных инструментов~~, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию: на 19.11.2012 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов; на 09.11.2012г. проведена инвентаризация внеоборотных запасов; на 10.12.2012г. инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.11.2012 г. и на 01.01.2013 г.

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2013 г. (с учетом СПОД) составила 97826 тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2013 г. (с учетом СПОД) составила 4824 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов. По состоянию на 01.01.2013 г. из 26 сформированных актов поступило 17 подписанных, что составляет 65,4 % от общего количества контрагентов, поскольку часть контрагентов не представила подписанные акты в установленные сроки. Остальные акты будут предоставлены до конца I квартала 2013 года.

В таблице ниже представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Расчеты по налогам и сборам	10983	169
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	33	3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2446	2495
Прочая дебиторская задолженность	84364	76535
в том числе просроченная	31618	32473
Итого дебиторская задолженность	97826	79202
в том числе просроченная	30901	32473

Наибольшая сумма дебиторской задолженности на 01.01.2013г. представляет собой расчеты с ОАО «Банк Москвы», который является платежным агентом по выплате доходов держателям облигаций КБ «МИА» (ОАО). Сумма дебиторской задолженности на 01.01.2013 г. ОАО «Банк Москвы» составляла 40545 тыс. руб. Указанная сумма была перечислена ОАО «Банк Москвы» 28.12.2012 на выплату 21-го купона инвесторам 4-го выпуска облигаций. Расчеты осуществлены в первый рабочий день нового года, отчет представлен.

Еще одной значительной суммой в составе дебиторской задолженности, учтенной на счете № 60302 является сумма налога на прибыль по итогам налогового периода 2012 года согласно налоговой декларации за 2012 год в размере 10559 тыс.руб., которая подлежит зачету в счет уплаты будущих платежей по налогу на прибыль.

В просроченной задолженности отражена задолженность в размере 30 901 тыс. рублей по присужденным в пользу Банка решениями судов, вступившими в законную силу, пеням, начисленным по неисполненным кредитным договорам, и в размере 717 тыс. рублей по присужденным решениями судов возмещения должниками (ответчиками) уплаченной Банком государственной пошлины. Под просроченную задолженность созданы резервы под возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России. По взысканию с должников просроченной задолженности ведутся исполнительные производства.

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

ОАО «ИНТЕРКОМ-ДИТ»

Для аудиторских
заключений

23

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Расчеты по налогам и сборам	1223	6167
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3202	1357
Прочая кредиторская задолженность	399	41
в том числе просроченная	-	-
Итого кредиторская задолженность	4824	7565
в том числе просроченная	-	-

Наибольшая сумма кредиторской задолженности на 01.01.2013 г. представляет собой расчеты с покупателями по договорам купли-продажи на недвижимое имущество похоз. местам, расположенным по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, полученных Банком в результате договора отступного (29% от всей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2013 г.). Сумма 1410 тыс. руб. получена Банком в качестве аванса за реализацию указанных хоз. мест, договора купли-продажи переданы на регистрацию.

Наибольшую сумму кредиторской задолженности на 01.01.2012 г. составляла задолженность по расчетам с бюджетом, из которой основная сумма был налог на прибыль за 2011 год в размере 4 977,0 тыс. руб., так как по итогам года налог подлежал доплате по налоговой декларации, а не уменьшению как в отчетном году.

Сведения о стоимости потребленной энергии.

Банк для целей осуществления своих функций является потребителем электрической энергии. Другие виды энергии Банком не используются и не оплачиваются.

Стоимость электроэнергии, потребленной за 2012 год составила (без учета НДС) 835 тыс. руб. Из них 773 тыс. руб. по месту нахождения здания Банка в г. Москве и 62 тыс. руб. по месту нахождения недвижимого имущества в г. Нижний Новгород, не используемого в основной деятельности и учтенного на счете № 61011. Данная информация раскрывается в составе Пояснительной записки в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете».

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2012 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по выданным гарантиям на сумму 2 178 тыс. руб.,
- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 2 831 тыс. руб.,
- расходы по начислению резервов, созданных под задолженность должников (юридических и физических лиц) по присужденным к возмещению Банку госпошлинам, в сумме 717 тыс. руб. на основании ответа на запрос, полученного от ЦБ РФ,
- 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 4 491 тыс. руб.,
- переплата по налогу на прибыль за 2012 год на сумму 10 558 тыс. руб.

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

влияющих на финансовое состояние,
ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24

Прочая информация о применении учетной политики

В 2012 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2012 году не вносились.

С целью соблюдения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему 2011 год в публикуемой форме отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» данные по сформированному резерву на начало отчетного года откорректированы и отличаются от данных, представленных в годовом отчете за 2011 год. Размер резерва, сформированного под пени по ссудным операциям клиентов перенесен из строки 4.2 «фактически сформированный резерв на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям» в строку 4.1 «фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В публикуемой форме отчетности № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках за 2012 год» за отчетный период и за соответствующий период прошлого года произведена реклассификация отдельных статей отчета. Размер чистых доходов от операций с векселями кредитных организаций из статьи 8 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения» перенесен в статью 1.1 «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях».

В публикуемой форме отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс» в статью 13.1 «Вклады физических лиц» не включены средства балансового счета 42309, так как эти средства не являются вкладами физических лиц, а являются средствами, внесенными в качестве залога за ключ в связи с предоставлением клиентам Банка услуг по аренде индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей.

Применительно к отражению операций в 2013 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2013 год.

Учетная политика на 2013 год не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности КБ «МИА» (ОАО), по сравнению с учетной политикой на 2012 год. Изменения в учете вызваны, в основном, внесением изменений Банком России в правила учета отдельных операций. Прежде всего, это изменения в порядке учета расчетных операций.

Сведения об аудитор КБ «МИА» (ОАО)

Полное фирменное наименование: закрытое акционерное общество "Интерком-Аудит".

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России" (включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП АПР 28.12.2009, свидетельство о членстве № 1650, регистрационный номер записи(ОПНЗ)10201007608).

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

Договор с аудиторской организацией на проведение обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2012 годы был заключен после исполнения процедур, предусмотренных Федеральным законом от 21.07.2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнения работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд».

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

Аффилированность между аудиторской организацией и Банком отсутствует.

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

Генеральный директор,
Председатель Правления

В. Краснов

Главный бухгалтер

19.03.2013

Для аудиторских
заключений



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145286565000	52597303	1027739051130	3344	044585185

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	40001	15854
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	65613	40277
2.1	Обязательные резервы	15702	8055
3	Средства в кредитных организациях	10609	8975
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57	15114
5	Чистая ссудная задолженность	11028711	8724692
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545783	572223
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	282818	416449
9	Прочие активы	147885	150646
10	Всего активов	12121477	9944230
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1000000	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1171365	171495
13.1	Вклады физических лиц	38428	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3175148	3230949

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

16	Прочие обязательства	77545	54110
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25170	0
18	Всего обязательства	5449228	3456554
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	5442288	5442288
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	502719	502719
22	Резервный фонд	39297	24960
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-12575	-9024
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	368970	240001
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	331550	286732
27	Всего источников собственных средств	6672249	6487676
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1134547	351061
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1342055	55058
30	Условные обязательства некредитного характера	37	0

Генеральный директор, Председатель Правления  Краснов А.В.

Главный бухгалтер  Калашникова Т.Г.

19.03.2013



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный регистрационный номер	номер порядковый номер	
45286565000	52597303	1027739051130	3344	044585185

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество)
/ КБ "МИА" (ОАО)

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

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1109392	962696
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	125807	174186
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	937468	745979
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	46117	42531
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	288786	310030
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5993	4584
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6170	7556
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	276633	297890
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	820606	652666
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:	-36501	-8566
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2721	-31
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	784105	644100
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-39
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	50	-131
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20	99

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
201
заключений

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1890	2935
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	8050	5305
13	Комиссионные расходы	6916	4471
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-42028	-18489
17	Прочие операционные доходы	26641	2201
18	Чистые доходы (расходы)	767922	631510
19	Операционные расходы	306990	218065
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	460932	413445
21	Начисленные (уплаченные) налоги	129382	126713
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	331550	286732
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределения между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	331550	286732

Генеральный директор, Председатель Правления

Краснов А.В.

Главный бухгалтер

Малышев Г.Г.

19.03.2013



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность

Код территории		Код кредитной организации (филитала)			
по ОКАТО	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК	
		государственный	номер		
		[регистрационный номер] (/порядковый номер)			
45286565000	52597303	1027739051130	3344	044585185	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Скрытое Акционерное Общество)
КБ "МИА" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер	Наименование статей	Денежные потоки	Денежные потоки
п/п		за отчетный период	за предыдущий
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, получаемые от (используемые в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	381118	283853
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	1141923	914197
1.1.2	Проценты уплаченные	-344830	-283381
1.1.3	Комиссии полученные	8042	5305
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6916	-4471
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	0	-76
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	20	99
1.1.8	Прочие операционные доходы	12349	529
1.1.9	Операционные расходы	-292337	-210546
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-137133	-137803
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	-324352	6823
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7647	1247
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14779	25077
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2344421	724610
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-7858	2252

14779 25077
ЗАО "ИНТЕРКОМ АУДИТ"

Для аудиторских
заключений

1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1000000	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-609538
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	999909	57195
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	15025	-192401
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5861	-1619
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	56766	290676
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"	-185941	-247476
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	207441	31787
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	-1354	-14900
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	110724	61024
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	130870	-169565
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	-143427	-114399
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-143427	-114399
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-739	2935
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	43470	9647
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	57051	47404
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	100521	57051

Генеральный директор, Председатель Правления _____ А.В.

Главный бухгалтер _____

19.03.2013



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	52597303	1027739051130	3344	044585185

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество)
/ КБ "МИА" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6477487.0	186528	6664015.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5442288.0	0	5442288.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	5442288.0	0	5442288.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	502719.0	0	502719.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	24960.0	14337	39297.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	507530.0	172275	679805.0
1.5.1	прошлых лет	240001.0	128969	368970.0
1.5.2	отчетного года	267529.0	43306	310835.0
1.6	Нематериальные активы	10.0	84	94.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	69.5	X	46.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	774525.0	78527	853052.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	774496.0	38650	811146.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочие потери	29.0	16707	16736.0
4.3	по условиям обязательствам кредитного характера,	0.0	25170	25170.0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

	отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам			
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 523015, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 113375;
- 1.2. изменения качества ссуд 353183;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 335;
- 1.4. иных причин 56122.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 486365, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 71577;
- 2.3. изменения качества ссуд 182929;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 335;
- 2.5. иных причин 231524.

Генеральный директор, Председатель Правления

Краснов А.В.

Главный бухгалтер

19.03.2013



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	52597303	1027739051130	3344	044585185

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество)
/ КБ "МИА" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	46.2	69.5
2	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 (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	18.2	65.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	232.6	1108.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	68.2	59.2
6	Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков) (Н6)	25.0	Максимальное 15.4 Минимальное 0.5	Максимальное 9.0 Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	32.8	13.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществления Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера			

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

	предоставленных кредитов с ипотечным покрытием (и собственных средств (капитала) (H17)	10.0	33.1	33.2
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	100.0	128.8	120.1
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	50.0	0.0	0.0

Генеральный директор, Председатель Правления

Краснов А.В.

Главный бухгалтер

Талант Т.Г.

19.03.2013



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений