

	Российской Федерации						
15	Средства кредитных организаций	83	0	0	0	0	83
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8013947	550330	259992	107575	977	8 932 821
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1955015	429484	259992	102352	0	2 746 843
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	13	63754	0	300060	0	363 827
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	2660	2 660
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	32276	41393	77458	582	0	151 709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	34 280	34 280
23	Итого обязательств	8046319	655477	337450	408217	37917	9 485 380
	Чистый разрыв ликвидности	767679	-487882	3295320	3696856	692214	7 964 187
	Совокупный разрыв ликвидности	767679	279797	3575117	7271973	7964187	x

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

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	401004	0	0	0	0	401 004
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7042301	0	0	0	0	7 042 301
2.1	Обязательные резервы	73354	0	0	0	0	73 354
3	Средства в кредитных организациях	733496	0	0	0	0	733 496
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1591183	689963	3719532	6428916	0	12429594



6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10421267	0	0	0	0	10421267
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	87638	87638
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	106820	106820
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	359741	359741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	62522	62522
12	Прочие активы	15243	57	83569	51772	8369	159010
13	Итого активов	20204494	690020	3803101	6480688	625090	31803393
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	80049	0	0	0	0	80049
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17097173	121866	479307	58187	0	17756533
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2276896	64390	296107	33489	0	2670882
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	218	4145000	53000	1455000	0	5653218
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	6277	33851	5335	2425	129453	177341
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	48377	48377
23	Итого обязательств	17183717	4300717	537642	1515612	177830	23715518
	Чистый разрыв ликвидности	3020777	-3610697	3265459	4965076	447260	8087875
	Совокупный разрыв ликвидности	3020777	-589920	2675539	7640615	8087875	x

Для аудиторских
заключений 77

Для минимизации риска, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк максимально сокращает дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, тем самым уменьшая величину риска изменения процентной ставки. Данная позиция контролируется начальником Казначейства на ежедневной основе. Кроме того, на еженедельной основе определяется тактика формирования процентных ставок по кредитам и депозитам, контролируется работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов, на ежедневной основе координируются информационные потоки, поступающие из Банка России и от бирж, эта информация доводится до структурных подразделений с целью своевременного принятия мер.

8.8 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам и на объемы операций с контрагентами, а также структурные лимиты по видам вложений утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого СФАУР. В основу анализа возможности установления лимита и определения его размера положен анализ финансовых коэффициентов, определяемых на основании отчетности эмитентов и контрагентов, а также анализ нефинансовых факторов, источником информации для которого служат сведения, размещаемые в открытых источниках.

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется на основании справедливой стоимости, исчисляемой по средневзвешенным котировкам финансовых инструментов. Размер рыночного риска определяется в соответствии с методологией Банка России, изложенной в положении № 511-П. Кроме того, для целей управленческой отчетности Банк применяет собственные методы, определенные в Методике оценки рыночного риска в КБ «МИА» (АО).

По состоянию на 01.01.2018 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 5 690 946 тысяч рублей (01.01.2017: 10 703 064 тысячи рублей).

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут 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 Казначейство и Служба финансового анализа и управления рисками.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2018 года, тыс.руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленны м сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	900 193	5 445	3 460 397	4 474 989	0	8 841 024



Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	702 998	890 888	5 144 578	0	6 738 464
Итого процентных активов	900 193	708 443	4 351 285	9 619 567	0	15 579 488
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 695 382	550 330	258 630	109 775	0	6 614 117
Выпущенные долговые обязательства		300 060			0	300 060
Итого процентных обязательств	5 695 382	850 390	258 630	109 775	0	6 914 177
Процентный разрыв	-4 795 189	-141 947	4 092 655	9 509 792	0	8 665 311

На 1 января 2017 года <i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	1 826 003	1 758 758	3 300 223	5 544 610	0	12 429 594
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 337 049	1 328 299	7 755 919	0	10 421 267
Итого процентных активов	1 826 003	3 095 807	4 628 522	13 300 529	0	22 850 861
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	80 049	0	0	0	0	80 049
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 805 692	1 413 366	478 472	59 003	0	17 756 533
Выпущенные долговые обязательства	0	200 000	5 453 000	218	0	5 653 218
Итого процентных обязательств	15 885 741	1 613 366	5 931 472	59 221	0	23 489 800
Процентный разрыв	-14 059 738	1 482 441	-1 302 950	13 241 308	0	-638 939

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.



Для аудиторских
заключений 79

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличен ие, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Рубли	2%	973	-32 376	2%	1 686	-42 437
Доллары США	2%	0	-11 996	2%	0	-31 601
Евро	2%	0	-3 952	0	0	0

Валютный риск

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

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	56949	4 833	1363	0	63 145
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	688499	0	0	0	688 499
3	Средства в кредитных организациях	133 256	140 899	10 858	3820	288 833
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8834134	7412	0	0	8 841 546
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4552758	1659851	525855	0	6 738 464
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	280507	0	0	0	280 507
9	Отложенный налоговый актив	132633	0	0	0	132 633
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272740	0	0	0	272 740
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41784	0	0	0	41784



12	Прочие активы	100583	833			101 416
13	Итого активов	15093843	1813828	538076	3820	17449 567
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	83	0	0	0	83
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8799564	72749	60508	0	8 932 821
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	299945	63882	0	0	363 827
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2660	0	0	0	2 660
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	151709	0	0	0	151709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	34280	0	0	0	34 280
23	Итого обязательств	9288241	136631	60508	0	9 485 380
	Чистая балансовая позиция	5805602	1677197	477568	3820	7 964 187

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	176038	99124	125842	0	401004
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7042301	0	0	0	7042301
3	Средства в кредитных организациях	63533	653162	9124	7677	733496
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	12241442	188152	0	0	12429594
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6039272	4381995	0	0	10421267
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	87638	0	0	0	87638
9	Отложенный налоговый актив	106820	0	0	0	106820



10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	359741	0	0	0	359741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62522	0	0	0	62522
12	Прочие активы	158091	919	0	0	159010
13	Итого активов	26337398	5323352	134966	7677	31803393
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	80049	0	0	0	80049
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17585919	116681	53843	90	17756533
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5653218	0	0	0	5653218
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	17489	0	0	0	17489
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	177341	0	0	0	177341
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48377	0	0	0	48377
23	Итого обязательств	23544904	116681	53843	90	23715518
	Чистая балансовая позиция	2792494	5206671	81123	7587	8087875

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	10%	8 391	10%	13 751
Евро	10%	402	10%	-56

Фондовый риск

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

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



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

8.9 Операционный риск

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

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

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

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

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

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

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

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

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

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

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

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

В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;



- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.01.2018 составила 352 862 тыс. руб. (на 01.01.2017: 250 941 тыс. руб.).

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Чистые процентные доходы	826 663	971 516
Чистые непроцентные доходы	2 269 385	1 591 892
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 096 048	2 563 408

9. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

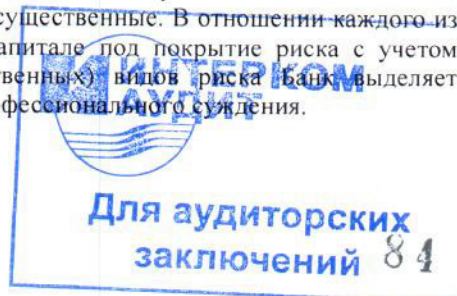
- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности,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

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

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

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

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



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

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

Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 4 от 26.06.2017 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным акциям в размере 236 513 тыс. руб., что составило 2 086 руб. на 1 акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2017 году.

10. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется: Федеральным законом «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 N 98-ФЗ (ред. от 12.03.2014); Положением о коммерческой тайне Банка; Порядком работы сотрудников Банка со сведениями, содержащими коммерческую тайну Банка; Перечнем сведений, составляющим коммерческую тайну Банка.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Сведения о Клиентах и Контрагентах Банка, в том числе о счетах и операциях по ним;
- Персональные данные клиентов и сотрудников Банка;
- Сведения о целях, рассматриваемых вопросах, фактах и результатах проведения совещаний и заседаний органов управления Банка;
- Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководства Банка;
- Сведения о целях, задачах, и тактике переговоров с деловыми партнерами;
- Сведения о планируемых сделках Банка и фактах их совершения;
- Условия проектов и заключенных Банком договоров;
- Сведения о рыночной стратегии Банка;
- Сведения о применяемых Банком оригинальных методах изучения рынка;
- Сведения об эффективности коммерческой деятельности Банка;
- Сведения о состоянии программного и компьютерного обеспечения Банка;
- Сведения о порядке и состоянии организации охраны, пропускном режиме и системе сигнализации;
- Сведения о порядке и состоянии организации защиты коммерческой тайны в Банке;
- Сведения, составляющие коммерческую тайну банков – контрагентов;
- Сведения о репутации персонала Банка;
- Сведения о внутренних документах Банка, определяющих порядок реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также информация и документы, полученные в результате реализации указанных программ;
- Перечень средств защиты информации и программного обеспечения, используемых в информационных системах Банка;
- Сведения о настройках и режимах работы средств защиты информации и программного обеспечения, используемых в информационных системах Банка;
- Ключевая информация средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- Информация необходимая для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами, в том числе данных держателей платежных карт;



– Информация о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Банком или его партнерами и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации;

– Информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств;

– Иные сведения о Банке, за исключением сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

11. Сегментный анализ

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

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

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

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательс- тва	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	63145	63145
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83423	0	605076	0	688499
3	Средства в кредитных организациях	108680	0	180153	0	288833
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3539894	4401652	900000	0	8841546
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	6738464	0	6738464
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	280507	280507
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	132633	132633



10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	272740	272740
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	41784	41784
12	Прочие активы	69222	23748	0	8446	101416
13	Итого активов	3801219	4425400	8423693	799255	17449567
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	83	0	83
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2039338	2374208	4519275	0	8932821
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	83061	96700	184066	0	363827
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	2660	2660
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	101034	34413	8868	7394	151709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	34280	0	0	0	34280
23	Итого обязательств	2257713	2505321	4712292	10054	9485380
	Чистая балансовая позиция	1 543506	1 920079	3711401	789201	7964187
Отчет о финансовых результатах						
1	Процентные доходы	550526	1075689	663138	0	2 289353
2	Процентные расходы	643101	123638	198564	0	965303
3	Чистые процентные доходы	-92575	952051	464574	0	1324050
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-816213	-36959	178	0	-852994
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-908788	915092	464 752	0	471056
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	7654	0	7654
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0



8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	132773	0	132773
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	193765	101066	175243	0	470074
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17330	887	-131228	-12476	-160147
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	79753	232357	0	0	312110
15	Комиссионные расходы	9078	4735	8210	0	22023
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-87303	2	0	0	-87301
19	Прочие операционные доходы	973	5601	9684	4533	20791
20	Чистые доходы (расходы)	-748008	1250270	650668	-7943	1144987
21	Операционные расходы	347146	552513	54819	126418	1080896
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1095154	697757	595849	-134361	64091
23	Возмещение (расход) по налогам	8404	4383	7600	987	21374
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-1103558	693374	588249	-135348	42717
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0	0
	Финансовый результат сегмента за 2017 год	-1103558	693374	588249	-135348	42717

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

		Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательс- тва	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	401 004	401 004
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	44 685	0	6 997 616	0	7 042 301



4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	588 845	0	144 651	0	733 496
5	Чистая ссудная задолженность	4 875 384	5 874 479	1 679 731	0	12 429 594
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	10 421 267	0	10 421 267
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	87 638	87 638
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	106 820	106 820
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	359 741	359 741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	62 522	62 522
12	Прочие активы	130 295	9 712	8 109	10 894	159 010
13	Итого активов	5 639 209	5 884 191	19 251 374	1 028 619	31 803 393
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	80 049	0	80 049
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 253 730	3 395 080	11 107 723	0	17 756 533
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1 035 903	1 080 905	3 536 410	0	5 653 218
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	57372	30224	87027	2718	177 341
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48339	38	0	0	48 377
23	Итого обязательств	4 395 344	4 506 248	14 811 209	2 718	23 715 518
	Чистая балансовая позиция	1 243 865	1 377 943	4 440 165	1 025 901	8 087 875
Отчет о финансовых результатах						
1	Процентные доходы	997 282	845 846	871 257	0	2 714 385
2	Процентные расходы	973 834	266 943	646 945	0	1 887 722
3	Чистые процентные доходы	23 448	578 903	224 312	0	826 663
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней	-384 146	-1 103	-29 526	0	-414 775

Для аудиторских
заключений 89

	задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам					
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-360 698	577 800	194 786	0	411 888
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	10 357	0	10 357
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	114 110	0	114 110
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	764 995	448 418	790 242	0	2 003 655
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	-1 333 911	0	-1 333 911
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	58 736	189 276	2 336	0	250 348
15	Комиссионные расходы	21 774	12 764	22 493	0	57 031
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	15 908	0	15 908
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-36 427	12 491	0	0	-23 936
19	Прочие операционные доходы	8 505	1 063	41 609	10 982	62 159
20	Чистые доходы (расходы)	413 337	1 216 284	-187 056	10 982	1 453 547
21	Операционные расходы	273 794	155 843	274 634	56 373	760 644
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	139 543	1 060 441	-461 690	-45 391	692 903
23	Возмещение (расход) по налогам	18 818	11 030	19 439	170 652	219 939
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	120 725	1 049 411	-481 129	-216 043	472 964
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0	0
	Финансовый результат сегмента за 2016 год	120 725	1 049 411	-481 129	-216 043	472 964



12. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Дочерние хозяйственные общества		Зависимые хозяйственные общества		Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	Активы и обязательства												
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе											22365	19174
	просроченные												
	резерв на возможные потери по ссудам												
	выдано за год											4318	7190
	погашено за год											8318	3999
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе											18365	22365
	просроченные												
	резерв на возможные потери по ссудам											520	82
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода											48273	38857
	привлечено за год											118608	420660
	возвращено за год											152594	407859
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода											14287	51658
2	Доходы и расходы												
2.1	процентные доходы по ссудам											2485	1903
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов											2030	3840
2.3	комиссионные доходы											42	33
2.4	комиссионные расходы												

По состоянию за 31 декабря 2017 года связанными сторонами Банка являлись:

<i>Волошин Илья Александрович</i>	Член Правления, Исполняющий обязанности Генерального директора
<i>Хасанов Рафиль Геннадьевич</i>	Член Правления, Заместитель Генерального директора
<i>Князев Максим Геннадиевич</i>	Член Правления
<i>Бетнев Владислав Юрьевич</i>	Главный бухгалтер
<i>Проскуракова Ирина Вячеславовна</i>	Начальник Службы финансового анализа и управления рисками
<i>Маркус Юлия Александровна</i>	Заместитель Генерального директора

А так же члены Совета директоров.



13. Информация о системе оплаты труда

Политика Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

Списочная численность работников Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 296 человек.

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

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

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

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

В Банке выделены следующие категории работников, принимающих риски (количество работников приведено по состоянию на 01.01.2018):

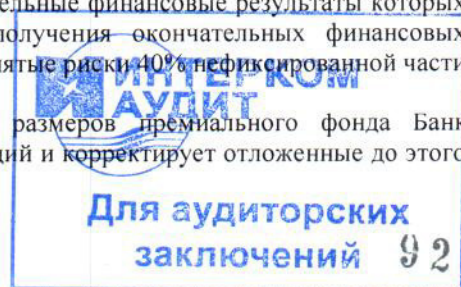
- члены Правления – 3 человека, включая Генерального директора
- иные работники, принимающие риски – 5 человек.

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

В отчетном периоде утвержденные Советом директоров Оперативный и стратегический бизнес-планы, а также общепанковские КПЭ, установленные Советом директоров, как и КПЭ по направлениям деятельности, не были выполнены вследствие негативного влияния на финансовый результат факта досоздания резервов по ссудам в крупных объемах, в связи с чем были отменены выплаты вознаграждений по итогам 2 квартала 2017 года и не планируются выплаты по итогам 2017 года..

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

По окончании каждого отчетного периода и определении размеров премияльного фонда Банк рассматривает результаты завершившихся в данном периоде операций и корректирует отложенные до этого



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

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

В отчетном периоде осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда по результатам работы за 1,3 кварталы 2017 года и за 2016 год. К выплачиваемым вознаграждениям применялась отсрочка в соответствии с требованиями Банка России и утвержденных внутренних нормативных документов, отсроченные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

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

Сфера применения системы оплаты труда

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

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда закреплены решением Правления Банка за Службой внутреннего контроля. Отчет о мониторинге системы оплаты труда за 2016 год был своевременно подготовлен Службой внутреннего контроля Банка, рассмотрен Советом директоров 25.12.2017 (протокол №13 от 26.12.2017 года).

Выборочная проверка соблюдения Банком процедур и правил, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, проведенная СВК в процессе оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2017 года, показала, что система оплаты труда, включая систему материальной мотивации персонала, принятая в Банке, направлена на усиление материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении возложенных на них служебных обязанностей, политика, которую придерживается Банк при выплате вознаграждений, имеет своей целью не только определение видов и основных принципов вознаграждения работников с учетом их трудового вклада в реализацию стратегии развития Банка, но также и повышение эффективности деятельности работников Банка.

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

В Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет), входящий в состав Совета директоров Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе выработка рекомендаций Совету директоров по совершенствованию системы оплаты труда и выплаты вознаграждений в Банке, взаимодействие с исполнительными органами управления Банка по вопросам организации системы оплаты труда и выплаты вознаграждений, подготовка решений Совета директоров по вопросам функционирования системы оплаты труда. Деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям регулируется Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям КБ «МИА» (АО), утвержденным Советом директоров Банка 31.10.2015 (протокол № 8 от 02.11.2015).

В действующем составе Комитет по кадрам и вознаграждениям избран Советом директоров 26 июля 2017 г. (протокол №5 от 26.07.2017), в 2017 году заседания Комитета не проводились.

Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена.

На 01.01.2018 в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

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



Члены Совета директоров Банка, входящие в Комитет по кадрам и вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Банка.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде была проведена ООО «Интерком-Аудит» (далее – Аудитор) в рамках аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год. В ходе проверки системы оплаты труда и мотивации сотрудников аудитором были запрошены и проанализированы внутренние документы Банка. Оценка проводилась на предмет обеспечения выполнения Банком условий, указанных в главе 2 Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 г., с учетом особенностей, определенных главой 3 данной Инструкции.

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Основными задачами функционирующей в Банке системы оплаты труда являются:

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

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, включает в себя выполнение плана по чистой прибыли Банка. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые количественные показатели эффективности:

- рентабельность активов;
- рентабельность капитала;
- операционный доход по различным видам операций;
- уровень просроченной задолженности в кредитных портфелях.

При оценке результатов работы Банка и / или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- выполнение утвержденных планов работы подразделений;
- соблюдение сроков предоставления Правлению / Совету директоров установленной отчетности;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В 2017 году изменения в систему оплаты труда вносились в части уточнения классификации должностей и групп сотрудников для целей мотивации. Новая редакция Порядка классификации должностей и групп сотрудников КБ «МИА» (АО) для целей мотивации утверждена Советом директоров 11.12.2017 (Протокол № 11 от 12.12.2017).

Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Надзор за системой оплаты труда возложен на Совет директоров Банка. В составе Совета директоров действует Комитет по кадрам и вознаграждениям.



Выплаты вознаграждений членам Совета директоров действующей системой мотивации в Банке не предусмотрены.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией Банка России № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее по данному разделу – контролирующие подразделения), не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения и осуществляющих сделки. Для контролирующих подразделений Банк выделяет отдельный премиальный фонд. Размер мотивационных выплат контролирующим подразделениям зависит от исполнения ключевых показателей эффективности их деятельности, которые оценивают только качество исполнения ими своих функциональных обязанностей.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности данных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта.

Выплата части переменного вознаграждения работникам, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты выплаты за расчетный период (или до окончания срока жизни финансового инструмента). Выплата отложенной части вознаграждения корректируется в зависимости от выполнения плана по значению ключевых показателей эффективности подразделения и Банка.

В случае, если в отчетном периоде Банку рейтинговым агентством будет снижен рейтинг и это не будет следствием снижения рейтинга Акционера, применяется заранее установленная корректировка общего премиального фонда на 10% снижения. .

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В перечень лиц, относящихся к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

1. Члены Правления Банка, включая Генерального директора (на 01.01.2018 - 3 человека, на 01.01.2017- 5 человек),
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.01.2018 - 12 человек, на 01.01.2017- 7 человек), включая руководителей кредитующих подразделений и подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции.

Сумма выплат (вознаграждений) членам Правления Банка, за год, закончившийся 31 декабря, составила 21 008 тыс. руб. (за 2016 г. – 24 739 тыс. руб.), что составляет 5,3% в общем объеме вознаграждений персоналу Банка за отчетный год (за 2016 г. – 7,3%).

Выплата вознаграждений членам Правления Банка осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров.

В течение 2017 года выплаты нефиксированной части вознаграждения получили 5 членов правления и 12 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (в течение 2016 года – 5 и 7 человек соответственно).



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

Объемы выплат по видам вознаграждений:

	всего	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
члены Правления	21 008	13 692	7 316
иные работники, принимающие риски	27 324	14 648	12 676
итого	48 332	28 340	19 992

	Должностные оклады	Компенсационные и стимулирующие выплаты	Прочие выплаты
члены Правления	12 205	7 791	1 012
иные работники, принимающие риски	14 258	12 957	109
итого	26 463	20 748	1 121

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка, составил 9 053 тыс. руб., при этом объем отсроченных в отчетном периоде вознаграждений составил 3 621 тыс. руб. Общий размер невыплаченных отсроченных вознаграждений вследствие факторов корректировки в отчетном периоде составил 5 267 тыс. руб. Удержанные вознаграждения в отчетном периоде отсутствовали.

14. Прекращенная деятельность

На момент составления годового отчета за 2017 год решений органов управления Банка о прекращении деятельности не принималось.

15. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 376,76 рубля (за 2016 год базовая прибыль на акцию составила - 4171,46 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год составила 42 717 тыс. рублей (за 2016 год величина прибыли составила -472 964 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 113 381 штука (за 2016 год 113 381 штука).

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



16. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с п. 3.2 Указания ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год раскрывается путем размещения на странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.mia.ru>.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка ориентировочно 29.06.2018 г.

30.03.2018

**И.о. Генерального директора,
Председателя Правления**

Главный бухгалтер



И.А. Волошин

В.Ю. Бетнев



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 37 листов
Интерком-Аудит / Е.В. Коротких

