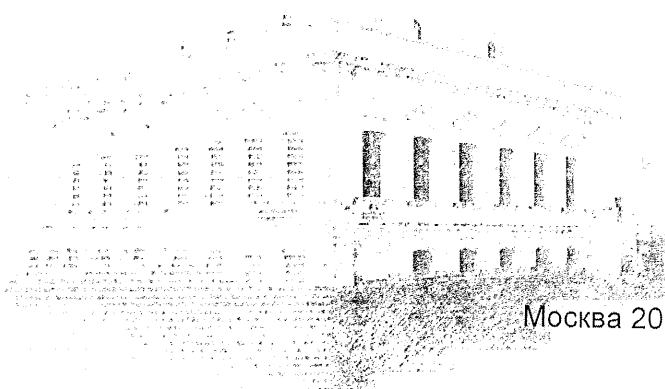


**Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Коммерческого банка  
«Московское ипотечное агентство»  
(Открытое Акционерное Общество)**

**за 2011 год**



Москва 2012

## Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2012 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 ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	15854	4178
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40277	45073
2.1	Обязательные резервы	8055	9302
3	Средства в кредитных организациях	8975	7455
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15114	40422
5	Чистая осудная задолженность	8724692	9469794
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	572223	354930
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	416449	430521
9	Прочие активы	150646	191005
10	Всего активов	9944230	10543378
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	609538
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	171495	114300
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
15	Выпущенные долговые обязательства	3230949	3424118

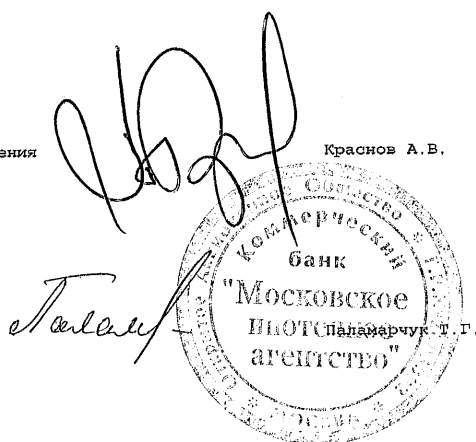


16	Прочие обязательства	54110	70541
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	3456554	4218497
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	5442288	4842288
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	502719	1102719
22	Резервный фонд	24960	13526
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-9024	513
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	240001	137142
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	286732	228693
27	Всего источников собственных средств	6487676	6324881
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	351061	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	55058	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Генеральный директор, Председатель Правления

Краснов А.В.

Главный бухгалтер



## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2011 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 соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	962696	980620
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	174186	189968
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	745979	784290
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	42531	6362
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	310030	427807
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4584	14689
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7556	3347
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	297890	409771
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	652666	552813
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:	-8566	-71138
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	-3845
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	644100	481675
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-39	608
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-131	22610
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	99	



10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2935	205
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	569
12	Комиссионные доходы		5305	4580
13	Комиссионные расходы		4471	5615
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		-18489	-11533
17	Прочие операционные доходы		2201	3021
18	Чистые доходы (расходы)		631510	496126
19	Операционные расходы		218065	165072
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		413445	331054
21	Начисленные (уплаченные) налоги		126713	102361
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		286732	228693
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,   в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками)   в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		286732	228693

Генеральный директор, Председатель Правления

Краснов А.В.

Главный бухгалтер



## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2011 г.

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 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	283853	275094
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	914197	960170
1.1.2	Проценты уплаченные	-283381	-430600
1.1.3	Комиссии полученные	5305	4580
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4471	-5615
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	-76	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	99	6
1.1.8	Прочие операционные доходы	529	3590
1.1.9	Операционные расходы	-210546	-155758
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-137803	-101279
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	6823	-2137387
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1247	-5717
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25077	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	724610	
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2252	32502
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	

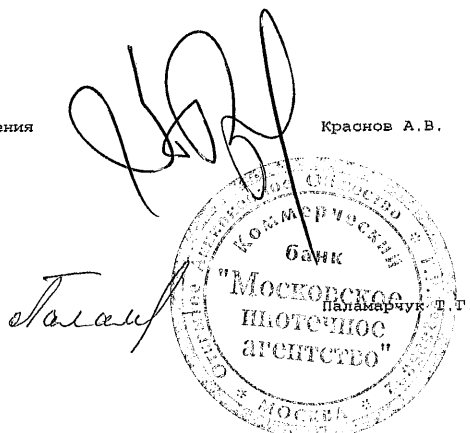


1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-609538	-95346
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	57195	-9816
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-192401	-322581
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1619	-2137830
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	290676	-1862293
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"	-247476	-350514
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	31787	115804
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	-14900	-2828
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	61024	11
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-169565	-237527
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2140980
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	-114399	-24814
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-114399	2116166
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2935	205
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9647	16551
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	47404	30853
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	57051	47404

Генеральный директор, Председатель Правления

Краснов А.В.

Главный бухгалтер



## Банковская отчетность

Код кредитной организации (филиала)				
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (//порядковый номер)	регистрационный 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 01.01.2012 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 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:	6314142.0	163345	6477487.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4842288.0	600000	5442288.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4842288.0	600000	5442288.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	1102719.0	-600000	502719.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	13526.0	11434	24960.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	355624.0	151906	507530.0
1.5.1	прошлых лет	137142.0	102859	240001.0
1.5.2	отчетного года	218482.0	49047	267529.0
1.6	Нематериальные активы	15.0	-5	10.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	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)	66.9	X	69.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	747472.0	27053	774525.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	735096.0	8564	
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	12376.0	18489	
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0		0.0





4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 220080, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	69100;
1.2. изменения качества ссуд	121552;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	443;
1.4. иных причин	28985,

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 227670, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	32338;
2.3. изменения качества ссуд	163799;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	356;
2.5. иных причин	31177.

Генеральный директор, Председатель Правления

Краснов А.В.

Главный бухгалтер

*Талант*



## Банковская отчетность

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

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 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 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	69.5	66.9
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	65.6	184.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	1108.8	1044.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	59.2	58.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 9.0 Минимальное 0.1	Максимальное 6.0 Минимальное 0.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	13.1	19.6
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	0.1	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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 (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			

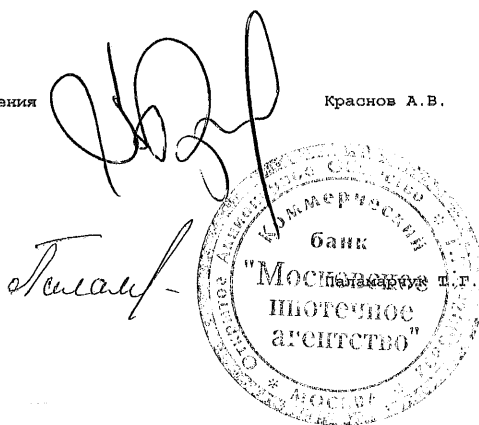


14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	10.0	33.2	36.1
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100.0	120.1	128.1
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) (Н19)	50.0	0.0	0.0

Генеральный директор, Председатель Правления

Краснов А.В.

Главный бухгалтер



## Аудиторское заключение

Акционеру

Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство»  
(Открытое Акционерное Общество)

### Аудируемое лицо

**Наименование:**

Коммерческий банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (далее – КБ «МИА» (ОАО)).

**Место нахождения:**

107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1.

**Государственная регистрация:**

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 августа 2002 года за основным государственным номером 1027739051130. Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 3344 от 20.01.2000 г.

### Аудитор

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

**Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5258  
ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности КБ «МИА» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2011 года, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года и пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «МИА» (ОАО) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.



**Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2012 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении КБ «МИА» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления КБ «МИА» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в КБ «МИА» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Вице-президент ООО «ФБК»

А.В. Тихоновский  
(на основании доверенности от 17.02.2011 г.  
№ 10/11)



«13» апреля 2012 года

**Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год  
КБ «МИА» (ОАО)**

**Существенная информация о кредитной организации**

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.

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

Единственным акционером Банка является город Москва в лице Департамента имущества города Москвы. Зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2012 г. составил 5 442 288 тыс. руб.

**Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации.**

3 ноября 2011 года открыто 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, которому предоставлено право выполнения основных операций Банка, связанных с кредитованием физических лиц, в том числе расчетно-кассовое обслуживание.

Обособленных подразделений Банк не имеет.

**Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.**

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

**Информация о направлениях деятельности, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуется лицензия Банка России.**

КБ «МИА» (ОАО) является кредитной организацией, специализирующейся на выдаче ипотечных кредитов. Банк предоставляет клиентам физическим и юридическим лицам следующие услуги:

- социальное ипотечное кредитование;
- жилищное ипотечное кредитование;
- кредиты юридическим лицам под залог недвижимости;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

Во втором полугодии 2011 года Банк подал ходатайство на расширение деятельности путем получения лицензии Банка России на привлечение средств во вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте и участие в **Системе Страхования Вкладов**. По состоянию на дату составления годового отчета за 2011 год ходатайство Банка находится на рассмотрении в Банке России. Получение лицензии позволит Банку оптимизировать технологию обслуживания выданных ипотечных кредитов физическим лицам, расширить перечень услуг предоставляемых своим клиентам физическим лицам (заемщикам), а в дальнейшем расширить ресурсную базу Банка, что будет способствовать наращиванию активов.



## **Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.**

КБ «МИА» (ОАО) является важнейшим участником рынка социального ипотечного кредитования в Москве, предлагая особые условия по социальной ипотеке на фоне отсутствия сопоставимых предложений на рынке. В отчетном году наблюдалось снижение объемов проводимых сделок по социальному ипотечному кредитованию в связи с сокращением объемов выделяемого городом Москвой жилья на данную программу по сравнению с запланированными объемами и предыдущим годом..

Это потребовало от Банка активнее развивать свою деятельность на рынке коммерческого жилищного ипотечного кредитования в Московском регионе, осваивать новые направления в данной области, в частности приступить к кредитованию на первичном рынке недвижимости, для замещения недополученных доходов по социальному ипотечному кредитованию и сохранения кредитного портфеля, который в отчетном году начал сокращаться.

В сфере коммерческого жилищного кредитования Банк функционирует в условиях острой конкуренции со стороны крупных универсальных банков, имеющих развитые филиальные сети с широким спектром услуг.

Однако, учитывая, что результаты 2011 года признаны успешными для ипотечного рынка в целом, есть основания для составления благоприятных прогнозов на текущий 2012 год для Банка.

## **Информация о рейтингах международного и (или) российского рейтингового агентства.**

В 2011 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.

**Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.**

**Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.**

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2011 году, стали:

- предоставление ипотечных кредитов физическим лицам;
- ежеквартальные купонные выплаты по облигациям КБ «МИА» (ОАО) первого, третьего, четвертого и пятого выпусков;
- операции с эмиссионными ценными бумагами российских эмитентов и векселями;
- операции межбанковского кредитования.

Основная деятельность Банка сосредоточена в городе Москве и Московской области. Операции Банка, проводимые в 2011 в других регионах, не являются существенными для Банка и связаны с реализацией имущества, перешедшего Банку по договорам отступного, части исполнения обязательств по кредитным договорам.





В 2011 году произошли следующие основные события, повлиявшие на деятельность Банка.

- В октябре 2011 года Банк увеличил Уставный капитал с 4 842 288 тыс. руб. до 5 442 288 тыс. рублей за счёт дополнительной эмиссии 12 500 акций Банка путем капитализации эмиссионного дохода, полученного в предыдущие годы в сумме 600 000 тыс. руб.
- Банк полностью выполнил свои обязательства, связанные с обслуживанием собственных облигаций Банка, как по оплате купонов и частичному погашению облигаций 1-го выпуска (амортизации основного долга), так и по объявленным офертам на выкуп облигаций. Объем собственных облигаций в обращении сокращён за 2011 год на 159 737 тыс. руб. Снижены затраты Банка на обслуживание облигаций.
- В мае 2011 года Банк погасил кредит в сумме 20 млн. Долларов США Байриш Ландесбанк
- На Совете директоров КБ «МИА» (ОАО), состоявшемся 14 декабря 2011 г. принято решение о размещении биржевых облигаций серий БО-01, БО-02 и БО-03 общим объемом 5 млрд. рублей. На этом же Совете директоров утверждены Решения о выпуске биржевых облигаций и Проспект ценных бумаг. 21 декабря единственным акционером КБ «МИА» (ОАО) – Департаментом имущества города Москвы принято решение об одобрении крупной сделки по размещению биржевых облигаций банка общим объемом 5 млрд. рублей.

Структура основных статей доходов по данным бухгалтерского учета отчетного года и года, предшествующего отчетному, приведена в следующей таблице:

Доходы	2010 год		2011 год	
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля в доходах, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля в доходах, (%)
Всего:	2 039 152	100	1 435 968	100
% по кредитам (кроме кредитных организаций)	726 157	35,61	695 647	48,44
РВП	316 447	15,52	209 523	14,59
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	708 857	34,76	233 776	16,28
Доходы по учтенным векселям кредитных организаций	49 163	2,41	135 158	9,41

Структура основных статей расходов по данным бухгалтерского учета отчетного года и года, предшествующего отчетному приведена в следующей таблице:



Расходы	2010 год		2011 год	
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля в расходах, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля в расходах, (%)
Всего:	1 810 459	100	1 149 236	100
Купонные выплаты по облигациям	4 402	22,45	296 260	25,78
РВП	399 118	22,05	240 800	20,95
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	708 652	39,14	230 804	20,08
Содержание персонала	91 459	5,05	109 601	9,54
Налог на прибыль	91 932	5,08	111 428	9,70

Как видно из представленной структуры доходов основной статьей доходов, как и в прошлом году, остаются проценты по кредитам. Их доля в общей сумме доходов увеличилась по сравнению с предыдущим годом с 35,6% до 48,44%, что обусловлено сокращением доходов от переоценки средств в иностранной валюте с 34,76% до 16,28% из-за сокращения объемов средств в иностранной валюте (погашением кредита Байриш Ландесбанк и межбанковских кредитов, предоставленных российским банкам в долларах США) и меньшими колебаниями курсов иностранных валют в отчетном году по сравнению с прошлым годом. При этом общая сумма доходов уменьшилась по сравнению с 2010 годом из-за сокращения кредитного портфеля и перераспределения средств в менее доходные активы. Это однако, не помешало получить большую чистую прибыль за 2011 год по сравнению с 2010 годом.

Увеличение доходов по операциям с учтенными векселями обусловлено увеличением объемов операций с данным видом финансовых активов в силу избытка ликвидности, образовавшегося по причине сокращения кредитного портфеля.

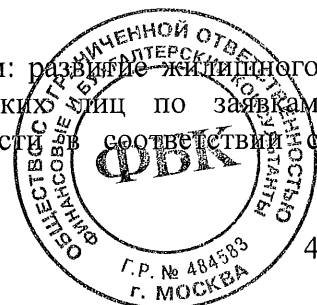
Структура расходов также не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим годом. Основную долю расходов также как и в 2010 году составляют расходы на обслуживание собственных облигаций Банка 25,78% в 2011 году и 22,45% в 2010 году. При этом в абсолютной величине расходы сократились с 406 402 тыс. руб. в 2010 году до 296 260 тыс. руб. в 2011 году, что связано с сокращением объемов обращающихся облигаций.

Доля расходов от переоценки средств в иностранной валюте сократилась по тем же причинам, что и доля в структуре доходов. Сокращение чистых расходов по РВП в 2011 г. составило 51394 тыс.руб. по сравнению с 2010 годом. Уменьшение объема резервирования связано с сокращением кредитного портфеля и повышением качества кредитного портфеля.

В 2011 году выросла доля расходов на содержание персонала с 5,05% в 2010 году до 9,54 % в отчетном году. Это произошло, с одной стороны, за счет увеличения штата сотрудников, прежде всего сотрудников кредитных подразделений, а с другой стороны за счет уменьшения общей величины расходов по сравнению с предыдущим годом, что при сопоставимости величины фонда оплаты труда привело к росту доли данного вида расходов в общей сумме расходов.

### Информация о перспективах развития кредитной организации

В 2012 году Банк продолжит следование стратегическим целям: развитие жилищного ипотечного кредитования, полное обеспечение спроса физических лиц по заявкам социального ипотечного кредитования, осуществление деятельности в соответствии с решениями Единственного акционера – Правительства г. Москвы.



Наряду с этим Банк будет стремиться к расширению перечня предоставляемых услуг как физическим лицам (с учетом расширения деятельности путем получения лицензии на привлечение средств во вклады), так и юридическим лицам.

Банк продолжит развивать сотрудничество с ОАО «АИЖК» как его региональный представитель в Московском регионе, а также сотрудничество с застройщиками жилья.

**Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года):**

Состав Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) в отчетном году до 12 апреля 2011 г.:

1. Акулинин Дмитрий Викторович;
2. Коростелев Юрий Викторович;
3. Краснов Андрей Владимирович;
4. Оглоблина Марина Евгеньевна;
5. Орлов Степан Владимирович;
6. Росляк Юрий Витальевич;
7. Сапрыкин Петр Васильевич;
8. Силкин Владимир Николаевич;
9. Стебенкова Людмила Васильевна;
10. Федосеев Николай Викторович;
11. Хандруев Александр Андреевич.

Состав Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) с 12 апреля 2011 г. до 27 июня 2011 г., с 27 июня 2011 г. по настоящее время:

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

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

**Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года.**

Единоличный исполнительный орган: Краснов А.В (Генеральный директор, Председатель Правления КБ «МИА» (ОАО))

Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка):



- 1.Краснов Андрей Владимирович - Генеральный директор, Председатель Правления КБ «МИА» (ОАО)
- 2.Фролов Николай Евгеньевич - Заместитель генерального директора КБ «МИА» (ОАО)
3. Краснова Лада Викторовна - Заместитель генерального директора КБ «МИА» (ОАО)
- 4.Паламарчук Татьяна Геннадьевна - Главный бухгалтер КБ «МИА» (ОАО)

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

**Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации, в том числе информацию о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации;**

**Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанными с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

*Страновая концентрация активов и обязательств*

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2011 г.), а также по состоянию на отчетную дату (01.01.2012 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 заемщикам (юридическим и физическим лицам) резидентам Российской Федерации*

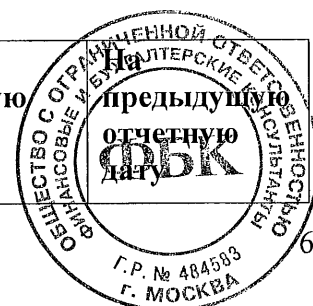
Сведения на предыдущую отчетную дату (01.01.2011 г.) и на отчетную дату (01.01.2012 г.) о концентрации предоставленных физическим лицам кредитов в зависимости от вида предоставляемого кредита представлены в таблице:

**Сведения о концентрации предоставленных физическим лицам кредитов**

Заемщики (виды кредитов/виды деятельности заемщиков)	На отчетную дату (тыс.руб.)	На предыдущую отчетную дату (тыс.руб.)
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего,	5 205 651	5 526 158
<i>В том числе:</i>		
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1 186 334	1 630 412
ипотечные ссуды	3 716 157	3 619 649
потребительские ссуды	303 160	276 097

Сведения на предыдущую отчетную дату (01.01.2011 г.) и на отчетную дату (01.01.2012 г.) о концентрации предоставленных юридическим лицам кредитов в зависимости от вида деятельности заемщиков представлены в таблице:

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату
----------	------------------------------------------------	------------------



	<b>Юридическим лицам, в том числе:</b>	1 309 064	1 444 882
1.	по видам экономической деятельности:	1 309 064	1 444 882
1.2.	обрабатывающие производства, из них:	123 998	101 531
1.2.1.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	44 998	58 470
1.2.2.	химическое производство	48 000	0
1.2.3.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	31 000	43 061
1.3.	строительство, из них:	279 580	125 980
1.3.1.	строительство зданий и сооружений	275 500	121 900
1.4.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	405 603	408 892
1.5.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	314 795	623 391
1.6.	прочие виды деятельности	185 088	185 088

**Информация о риске ликвидности, рыночном риске (в том числе валютном, процентном и фондовом риске), правовом, стратегическом и операционном риске, а также риске потери Банком деловой репутации.**

#### *Кредитный риск*

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк определяет кредитный риск как наиболее существенный, в связи с реализацией основной цели деятельности Банка - организации и координации системы ипотечного жилищного кредитования в городе Москве.

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.

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.

Информация о кредитах, предоставленных физическим лицам в т.ч. с просроченными сроками погашения и о величине сформированного резерва по ним представлена в таблице:

**Информация о ссудной задолженности физических лиц и величине сформированного резерва**  
**Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам**

Номер п/п	Наименование статьи	На отчетную дату (тыс. руб.)	На предыдущую отчетную дату (тыс. руб.)
-----------	---------------------	------------------------------	-----------------------------------------



*20*

		Сумма требовани й	Сформиро ванный резерв на возможные потери	Сумма требовани й	Сформиро ванный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в т.ч.:	4 999 786	33 323	5 257 667	35 790
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	1 171 102	11 816	1 658 533	16 874
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1.1.1.	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	1 169 791	11 698	1 655 907	16 559
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	845	25	1 351	41
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	466	93	1 214	243
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	61	31
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
1.2	ипотечные жилищные ссуды, всего, из них:	3 574 698	18 693	3 599 134	18 916
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней всего из них:	0	0	0	0
1.2.1.1.	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	3 545 035	17 725	3 570 454	17 852
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	23 514	353	21 217	318
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	6149	615	7 463	746
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
1.2.7	ипотечные жилищные ссуды, из них	3 574 698	18 693	0	0
1.2.8	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней всего из них:	0	0	0	0



Номер п/п	Наименование статьи	На отчетную дату (тыс. руб.)		На предыдущую отчетную дату (тыс. руб.)	
		Сумма требовани й	Сформиро ванный резерв на возможные потери	Сумма требовани й	Сформиро ванный резерв на возможные потери
1.2.7.1. 1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
1.2.7.2	портфели ссуд без просроченных платежей	3 545 035	17 725	0	0
1.2.7.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	23 514	353	0	0
1.2.7.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	6 149	615	0	0
1.2.7.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
1.2.7.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 181 дней			0	0
1.3	автокредиты, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными от 1 до 30 дней	0	0	0	0
1.3.1.1.	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0	0	0
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
1.4	иные потребительские ссуды, всего, из них:	253 986	2 814	0	0
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными от 1 до 30 дней	0	0	0	0
1.4.1.1.	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	253 425	2 534	0	0
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
1.4.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	561	280	0	0
1.4.6	портфели ссуд с просроченными	0	0		



Номер п/п	Наименование статьи	На отчетную дату (тыс. руб.)		На предыдущую отчетную дату (тыс. руб.)	
		Сумма требовани й	Сформиро ванный резерв на возможные потери	Сумма требовани й	Сформиро ванный резерв на возможные потери
	платежами свыше 180 дней				
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	44 166	302	45 099	311
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0	4	2

**Информация по ссудам,  
предоставленным физическим лицам, оцененным на индивидуальной основе**

Номер п/п	Наименование статьи	На отчетную дату (тыс. руб.)		На предыдущую отчетную дату (тыс. руб.)	
		Сумма требовани й	Сформиро ванный резерв на возможные потери	Сумма требовани й	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам физических лиц, оцененных на индивидуальной основе, всего,	205 865	81 982	268 492	84 418
2	Требования по получению процентных доходов	6 480	5 407	8 626	6 437

Информация о расчетном резерве, кредитах, предоставленных юр.лицам; учтенных векселях и прочих требованиях, а также распределение по категориям качества на предыдущий и текущий отчетные периоды представлена в таблицах:





**Информация о качестве активов и о просроченных активах  
на 01.01.2012г.**

тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	фактически сформированный по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего,	2943133	2943133															
	в том числе:																	
1.1	корреспондентские счета	8975	8975															
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1285000	1285000															
1.3	учтенные векселя	1645564	1645564															
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления приобретаемых ценных бумаг																	
1.6	Средства и требования по получению процентов от кредитных организаций	212	212															
1.7	Требования по получению процентов от кредитных организаций	3382	3382															
<div>Итого</div> <div>Итого</div>																		



24

2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1381777	120407	342607	216536	0	702227	4	1	0	645294	714515	565855	627425	1295	12653	0	613477
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																	
2.1	учтенные векселя	1309064	117364	341128	215623	0	634949	0	0	0	577199	708749	560089	560089	1290	12600	0	546199
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.3	вложения в ценные бумаги																	
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7651	1883	2	0	0	5766	4	1	0	5753	5766	5766	5766	0	0	0	5766
2.5	прочие активы																	
2.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
2.7	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	65062	1160	1477	913	0	61512	0	0	0	62342		61570		5	53	0	61512



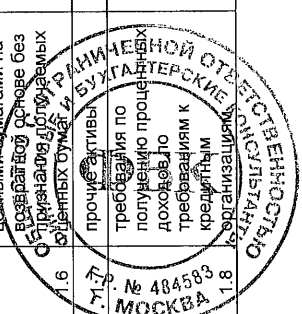
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	238418	4878	46772	76090	4683	105995	4885	14022	2013	87992	122202	107082	113474	228	5734	1914	105598
	в том числе:																	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	15233	4737	10000	496	0	0	0	0	0	0	348	348	348	100	248	0	0
3.2	ипотечные ссуды	141458	91	7325	71653	2221	60168	3841	5987	0	53181	79770	65245	65245	5	4812	657	59771
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	49174	0	29062	3271	2435	14406	0	0	0	14406	16985	16390	16390	121	621	1242	14406
3.5	прочие активы	25099	0	0	0	0	25099	1005	8025	2013	14056	25099	25099	25099	0	0	0	25099
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7454	50	385	670	27	6322	39	0	0	6349	0	0	6392	2	53	15	6322
3.6	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	4563328	3068418	389379	292626	93433	719472	4889	14023	2013	733286	836717	672937	740899	1523	18387	1914	719075
4	из них:																	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	4445493	3052756	387515	291043	93406	620733	3841	5997	0	644786	805852	642072	642072	1516	18281	1899	620376
	в том числе:																	
	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	8093		8093								81						
4.1.1	в том числе в отчетном периоде																	
4.1.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:																	
4.1.1.1.1	в том числе в отчетном периоде																	



**Информация о качестве активов и о просроченных активах  
на 01.01.2011г.**

тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего,	2813258	2813258															
	в том числе:																	
1.1	корреспондентские счета	7455	7455															
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1382108	1382108															
1.3	учтенные векселя	1383819	1383819															
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без обеспечения, предоставленного контрагентом																	
1.7	прочие активы	32501	32501															
1.8	требования по получению процентов по доходам по кредитным организациям																	



2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1519334	484528	45811	100543	274989	613463	132085	1	147	646797	742335	552377	613891	6	422	0	613463
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																	
2.1	1444882	477950	45614	100130	274989	546199	131098	0	0	578200	736583	546625	546625	613891	6	420	0	546199
2.2	учетные векселя																	
	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.3	вложения в ценные бумаги																	
2.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.5	прочие активы	8875	3123	0	0	0	5752	987	1	147	5605	5752	5752	5752	0	0	0	5752
2.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
2.7	задолженность по судам, предоставленным субъектам МатрОМ	65577	3455	197	413	0	61512	0	0	0	62992	x	x	61514	0	2	0	61512
	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК «СВЕТЛОТЫ»																	



3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	283742	72197	30701	64338	30479	86027	15	1040	6726	101656	124488	91042	97480	183	5886	20444	70967
	в том числе:																	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	22178	1562	14002	3851	2514	249	0	0	0	0	2480	2479	2479	140	808	1282	249
3.2	ипотечные ссуды	246314	69882	16419	59963	26633	73417	0	0	3385	92362	115384	81939	81939	41	5025	18346	58527
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие активы	6624	0	0	0	0	6624	15	1040	3319	2250	6624	6624	6624	0	0	0	6624
	требования по получению процентных доходов по																	
3.6	требованиям к физическим лицам	8626	753	280	524	1332	5737	0	0	22	7044	x	x	6438	2	53	816	5567
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	4616334	3369983	76512	164881	305468	699490	132100	1041	6873	748453	866823	643419	711371	189	6308	20444	684430
4	суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего,	4479301	3315321	76035	163944	304136	619865	131098	0	3385	670562	854447	631043	631043	187	6253	19628	604975
	в том числе:																	
4.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	11586		11586								115	31	31	31			
4.1.1	в том числе в отчетном периоде																	
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде																	
4.1.2.2	в том числе в отчетном периоде																	



Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной задолженности физических лиц на предыдущий и текущий отчетные периоды представлена в таблице:

**Классификация ссудной задолженности физических лиц, сгруппированной в портфели однородных ссуд по категориям качества**

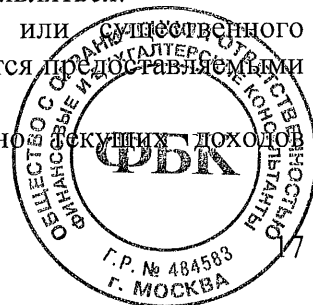
Номер п/п	Наименование статьи	На отчетную дату (тыс. руб.)		На предыдущую отчетную дату (тыс. руб.)	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	0	0	0	0
1.1	портфели ссуд II категории качества	4 992 610	32 335	5 248 929	34 770
1.2	портфели ссуд III категории качества	6 615	708	8 677	989
1.3	портфели ссуд IV категории качества	561	280	61	31
1.4	портфели ссуд V категории качества	0	0	0	0
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	0	0	0	0
2.1	портфели требований I категории качества	0	0	0	0
2.2	портфели требований II категории качества	0	0	0	0
2.3	портфели требований III категории качества	0	0	0	0
2.4	портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
2.5	портфели требований V категории качества	0	0	0	0

Кредиты, предоставленные акционерам, а также предоставленные на льготных условиях на предыдущую отчетную дату и на текущую отчетную дату отсутствовали.

Банк проводит реструктуризацию кредитов, предоставленных физическим лицам. Реструктуризация предлагается заемщикам, испытывающим временные сложности, связанные с исполнением обязательств по Кредитному договору в полном объеме. Основаниями для рассмотрения возможности реструктуризации могут являться:

- Снижение совокупного дохода в результате увольнения или существенного изменения условий оплаты труда Заемщиков, что подтверждается предоставляемыми документами;
- Существенное увеличение кредитной нагрузки относительно совокупного дохода Заемщика (ов) его семьи.

Банк предлагает следующие формы реструктуризации:



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

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

3. Предоставление льготного периода с одновременным увеличением срока кредита  
Данный режим предполагает отсрочку по оплате основного долга с одновременным увеличением срока кредита.

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

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

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

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату (тыс. руб.)	На предыдущую отчетную дату (тыс. руб.)
2	Ссуды, всего, в том числе:	5 205 651	5 526 158
2.1	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	58 639	75 889
	кол-во	18	20
	доля в общей сумме активов, %	1.13	1.37
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	63	14 129
2.1.2	при снижении процентной ставки	4 515	6 080
2.1.3	при увеличении суммы основного долга		
2.1.4	при изменении графика уплаты процентов и основного долга	54 061	55 680
2.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки		

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

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	На отчетную дату 01.01.2012г.	На предыдущую дату на 01.01.2011г.
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе	1 309 064	1 444 882
1.1.	реструктурированные ссуды всего		
	сумма	126 555	
	доля в общей сумме ссуд, %		





		9.7	21.4
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	92 957	204 288
1.1.2.	при снижении процентной ставки	33 598	104 936

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 реструктурированных кредитов (по 5 кредитам физическим лицам на сумму 25542 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 Банке создан и функционирует Кредитно-финансовый комитет, основной функцией которого является определение стратегии и конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками.

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

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

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

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности – риск понесения убытков вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.



В отчетном периоде большое значение для Банка составлял риск ликвидности - в связи с прохождением оферт по собственным облигациям, предполагавшим частичное погашение данных облигаций.

Основными принципами управления ликвидностью являются: адекватность управленческого учета, оценка ликвидности в масштабе баланса Банка, разделение ресурсов по однородным группам, учет диверсификации активов и пассивов, соответствие сроков востребования и погашения, осторожность, реальность и полнота прогноза ликвидности.

В Банке реализуется принцип трехуровневого контроля за состоянием ликвидности: на первом уровне (оперативный мониторинг - контроль за рисками ликвидности) контролируется соответствие позиции Банка в разрезе каждого риска (по величине риска мгновенной ликвидности, риска недостаточности кредитных средств и риска срочной ликвидности) установленным ограничениям по рискам ликвидности; на втором уровне (контроль за адекватностью ограничений по рискам ликвидности) контролируется соответствие установленных ограничений по рискам ликвидности общей экономической ситуации как внутри, так и вне Банка и потенциальным угрозам ликвидности Банка; на третьем уровне (общесистемный контроль) контролируется соблюдение установленного в Банке порядка оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

В целях организации оценки ликвидности Банком осуществляются следующие мероприятия:

- организация управленческого учета с учетом основных принципов оценки ликвидности;
- ведение баз аналитических и бухгалтерских данных, используемых при оценке ликвидности, и предоставление доступа к ним подразделениям и сотрудникам Банка, осуществляющим оценку ликвидности;
- ведение платежного календаря с целью выявления разрывов ликвидности внутри отчетных периодов;
- ежедневный расчет нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- подготовка отчетности по форме установленной Банком России;
- подготовка внутренних отчетов и прогнозов о состоянии мгновенной и срочной ликвидности, резервов ликвидности первого и второго уровня с учетом основных принципов оценки ликвидности; своевременное их представление на рассмотрение подразделениям и органам Банка, принимающим решения в сфере управления ликвидностью.

Для стадии повышенных рисков ликвидности и кризиса ликвидности Банком разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности.

В Банке введен комплекс мер по управлению риском ликвидности, который включает в себя:

- анализ и оценку краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- систему информационного обеспечения;
- систему полномочий структурных подразделений Банка по управлению данным риском;
- процедуры восстановления ликвидности в условиях неблагоприятного развития событий;
- контрольные мероприятия для обеспечения соответствия реализуемых мероприятий и установленных процедур.

Для управления риском ликвидности в Банке используются следующие процедуры:

- 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 разрыва 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.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату Банк не испытывал дефицита ликвидности по всем срокам востребования и погашения.

### *Операционный риск*

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения 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.

В целях контроля операционного риска Банк продолжил осуществление комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности.

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

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

- оценка уровня операционного риска по Банку,
- контроль за операциями, их объемами, временными и денежными затратами,
- внедрение автоматизированных технологий,
- эффективная поддержка ИТ и операций,
- разделение полномочий по совершению операций и их учету между подразделениями Банка,
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в электронной форме в информационной банковской системе «Мониторинг банковских рисков». На основании полученных данных об уровне операционных рисков составляется аналитическая отчетность: «Сводная таблица о понесенных Банком операционных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления», «Отдельные показатели Банка в разрезе направлений деятельности», «Отчет об уровне операционного риска Банка»; «Мониторинг операционного риска».



## *Рыночный риск (в том числе валютный, процентный и фондовый)*

Рыночный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, находящихся на балансе Банка, а также курсов иностранных валют.

В Банке проводился регулярный контроль рыночного риска, осуществлялся расчет величины рыночного риска и формирование периодической отчетности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Также применялся метод исторического моделирования VaR (Value at Risk) для оценки предельного снижения стоимости портфеля ценных бумаг.

В состав рыночного риска включены следующие виды рисков: валютный, фондовый, процентный.

Валютный риск — риск неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и стоимостей драгоценных металлов, способных привести к финансовым убыткам.

Банк подвержен валютному риску за счет колебаний валютных курсов, влияющих на стоимость валютных позиций Банка. Валютный риск регулируется контролем валютных позиций, определенных лимитами, утверждаемыми в установленном порядке, через прогнозирование валютных курсов с учетом состояния финансовых рынков, через анализ динамики изменения курсов валют, а также через контроль за динамикой получения доходов или убытков от переоценки валютных активов и пассивов Банка. Функционирующий в Банке Кредитно-финансовый комитет устанавливает разрешенные объемы открытых позиций, подверженных валютному риску исходя из требований нормативной базы, структуры активов и срочности фондирования.

Фондовый риск — риск снижения стоимости по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности у Банка могут возникнуть убытки вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) банковского портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты - фондовый риск.

С целью минимизации факторов возникновения фондового риска банком проводится периодический анализ фондовых ценностей собственного портфеля и текущий мониторинг состояния рынка.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк несет процентный риск благодаря балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты юридических лиц, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам.

Процентный риск выражается:

- в несовпадении сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой;
- в несовпадении сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — в несовпадении степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - в несовпадении степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Основным инструментом управления процентным риском в Банке является обеспечение сопоставимости сроков привлечения и размещения денежных средств,



установления возможности их изменения вследствие наступления обстоятельств, учитывающих существующие тенденции изменения процентной ставки по применяемым финансовым инструментам (например, изменения ставки рефинансирования, определяемой Банком России). Существующая система управления активами и пассивами, согласования сроков их размещения и привлечения, позволяет оценить процентный риск Банка на минимальном уровне.

### *Стратегический риск*

Стратегический риск – риск возникновения у Банка потерь в результате допущения ошибок при стратегическом планировании, определении принципов развития, неверной оценке перспектив развития.

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

Для целей снижения стратегического риска Банком используется система SWOT анализа, позволяющая вести стратегическое планирование и управление бизнес процессами с учетом особенностей конкурентной среды, специализации и рыночного позиционирования; осуществляется стратегическое планирование деятельности: принятие управленческих решений базируется на основе данных, утверждаемых органами управления - планов, стратегий, бюджетов и т.д.

### *Риск потери деловой репутации*

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате снижения числа клиентов, вызванном формированием в обществе отрицательного мнения о каких-либо услугах Банка, сомнений в финансовой устойчивости, либо о Банке в целом.

Банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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 рамках управления риском потери деловой репутации подлежит контролю деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действия подразделений и сотрудников Банка.

### *Правовой риск*

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков в следствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);



- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Контроль за правовыми рисками в Банке осуществляется через формирование правоустанавливающих документов исходя из принципов осторожности и предусмотрительности в соблюдении и выполнении действующего законодательства РФ. Банк также управляет правовым риском через систему контроля за операциями, имеющими повышенный уровень риска отмыwania доходов и финансирования терроризма.

Для выявления и оценки правового риска используются следующие методы выявления правового риска с учетом характера фактора, обуславливающего данный риск:

- согласование условий договоров до их заключения в соответствии с внутренними документами Банка;

- согласование исполнения каждой банковской операции и иной сделки в соответствии с условиями договора и по процедуре, предусмотренной внутренними документами Банка;

- информирование органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка, участвующих в совершении и/или исполнении действия, влекущего юридические последствия, о фактах нарушения служащими Банка, а также клиентами и контрагентами требований законодательства, внутренних документов, договоров при их исполнении с целью определения действий Банка по устранению факта нарушения;

- анализ Юридической службой или иным структурным подразделением Банка или сотрудником Банка в пределах их компетенции законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе вновь принятых;

- анализ нововведений, производимых Банком – изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности;

- взаимодействие с Банком России, органами государственной власти, и иными государственными органами и лицами для получения разъяснений по вопросам применения нормативных правовых актов.

Существующая система управления активами и пассивами, согласования сроков их размещения и привлечения, позволяет оценить процентный риск Банка на минимальном уровне.

Кроме этого, Банк имеет возможность управления своим процентным риском, в том числе, за счет текущего изменения объемов проводимых операций.

Самостоятельным объектом анализа оставался риск снижения стоимости объектов недвижимости, находящихся в залоге у Банка (рыночный риск снижения стоимости).

### **Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.**

В предыдущем отчетном периоде и в текущем отчетном периоде Банк не проводил операций (сделок) со связанными с Банком сторонами.

### **Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках и о фактически сформированных под них резервах.**

К условным обязательствам кредитного характера Банка по состоянию на 01.01.2012 относятся три выданные гарантии на общую сумму 55 058 тыс. руб. сроком до одного года. Сведения приведены в таблице.

Условные обязательства кредитного характера.  
Тыс. руб.



Номер п/п	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	Сумма условных обязательств	Категория качества	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
1	2	3	4	5	6
1	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	55 058	1	0	0
1.2	со сроком более 1 год	0		0	0

В состав срочных сделок включены требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней и обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней. Сведения приведены в таблице.

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

Тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, В том числе с базисным активом	351 061	351 061	0	0	0
1,1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1,3	ценные бумаги	351 061	351 061	0	0	0
1,4	другие	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2011 внебалансовые обязательства и срочные сделки отсутствовали.

**Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.**

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

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

В 2010 году основному управленческому персоналу КБ «МБА» (ОАО) были произведены следующие виды выплат:



Виды выплат	Основной управленческий персонал	Основание
Должностной оклад	Генеральный директор, Председатель Правления	Трудовой договор
Премия по результатам за год	Генеральный директор, Председатель Правления	Положение об оплате труда и премировании работников КБ «МИА» (ОАО), а также о порядке предоставления работодателем материальной помощи
Вознаграждение членов Правления	Генеральный директор, Председатель Правления	Трудовой договор, Положение о Правлении
Оплата добровольного медицинского страхования	Генеральный директор, Председатель Правления	Положение об оплате труда и премировании работников КБ «МИА» (ОАО), а также о порядке предоставления работодателем материальной помощи
Должностной оклад	заместители Генерального директора, Главный бухгалтер	Трудовой договор
Премия по результатам за год	заместители Генерального директора, Главный бухгалтер	Положение об оплате труда и премировании работников КБ «МИА» (ОАО), а также о порядке предоставления работодателем материальной помощи
Вознаграждение членов Правления	заместители Генерального директора, Главный бухгалтер	Трудовой договор, Положение о Правлении
Оплата добровольного медицинского страхования	заместители Генерального директора, Главный бухгалтер	Положение об оплате труда и премировании работников КБ «МИА» (ОАО), а также о порядке предоставления работодателем материальной помощи

В 2011 году основному управленческому персоналу КБ «МИА» (ОАО) были произведены следующие виды выплаты:

Виды выплат	Основной управленческий персонал	Основание
Должностной оклад	Генеральный директор, Председатель Правления	Трудовой договор
Вознаграждение членов Правления	Генеральный директор, Председатель Правления	Трудовой договор, Положение о Правлении
Надбавка за стаж работы в организации	Генеральный директор, Председатель Правления	Положение о мотивации Генерального директора (действует с 01.12.2011 г.)
Оплата добровольного	Генеральный директор,	Трудовой договор





медицинского страхования	Председатель Правления	
Должностной оклад	заместители Генерального директора, Главный бухгалтер	Трудовой договор
Премия по результатам за год	заместители Генерального директора, Главный бухгалтер	Положение о премировании работников КБ «МИА» (ОАО) по итогам работы за год
Вознаграждение членов Правления	заместители Генерального директора, Главный бухгалтер	Трудовой договор, Положение о Правлении
Оплата добровольного медицинского страхования	заместители Генерального директора, Главный бухгалтер	Трудовой договор

В 2011 году по сравнению с 2010 годом произошли изменения в порядке выплат вознаграждений основному управленческому персоналу. Советом директоров КБ «МИА» (ОАО) утверждено положение о мотивации Генерального директора 09.11.2011 г. И положение о мотивации членов Правления 14.12.2011 г. При этом изменение порядка выплаты вознаграждений основному управленческому аппарату существенно не повлияло на фактические выплаты в 2011 году. Изменения имели место в части дополнительной выплаты Генеральному директору, Председателю Правления КБ «МИА» (ОАО) по сравнению с предыдущим годом надбавки за стаж работы в организации на основании Положения о мотивации Генерального директора с ноября 2011 года.

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

№ п/п	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Списочная численность персонала, в том числе	129	101
1.1.	численность основного управленческого персонала	Члены Правления – 4 чел.	Члены Правления – 4 чел.

Величина краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за 2010 год составила 16 406, 4 тыс. руб., за 2011 год - 23 027, 3 тыс. руб.

Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу не выплачивалось.

**Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.**

Выплата дивидендов осуществляется Банком в соответствии с Дивидендной политикой утвержденной Общим собранием акционеров 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 их объявления. Промежуточные выплаты дивидендов не предусмотрены внутренними документами Банка.

В 2011 году Банком были выплачены дивиденды за 2010 год в сумме 14 399 тыс. руб.



## **Информация о прекращенной деятельности.**

У Банка отсутствует прекращенная деятельность.

## **Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию.**

Понятие разведенной 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.

## **Сведения о сопоставимости данных за отчетный год и предшествующий ему год.**

В публикуемой форме отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс» данные за соответствующий период прошлого года (на 01.01.2011) Банком пересчитаны и откорректированы в связи с изменением методики расчета и формы отчетности по состоянию на 01.01.2012 и отличаются от данных, представленных в годовом отчете за 2010 год. В форме № 0409806 из статьи «Чистая ссудная задолженность» выделен размер дисконта по учтенным векселям кредитных организаций и перенесен в статью «Прочие активы».

## **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 26.03.2007 г. № 302-П, нормативными актами Банка России и утвержденной учетной политикой.

Имущество банка учитывается по первоначальной стоимости, то есть исходя из фактических затрат на приобретение без НДС.

В соответствии с пунктом 2.1 Приложения 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П и учетной политикой основными средствами для целей бухгалтерского учета признается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в том числе используемого в целях улучшения социально-бытовых условий работников, культурно-оздоровительных мероприятий, а также в качестве объектов интерьера, экономическая выгода от которых заключается в создании нормального психологического климата для сотрудников, способствующего высокой производительности труда.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

Лимит стоимости для отнесения к основным средствам был установлен на уровне 20 тысяч рублей. На основные средства ежемесячно начислялась амортизация линейным способом. Прочее имущество отражалось в составе материальных запасов, учет которых велся по стоимости приобретения.

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



44

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 с учетом.

Межбанковские кредиты и кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, отражаются в учете по фактической стоимости размещенных денежных средств.

Учет переуступленных прав требований по кредитам ведется по стоимости приобретения.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и регулярно переоцениваются.

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете N 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения".

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

При выбытии ценных бумаг используется метод оценки ФИФО.

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.

В 2011 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).

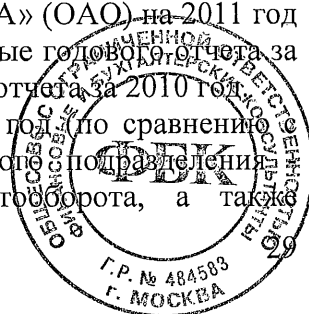
Использование средств фонда социально-экономического развития на выплаты из указанного фонда по дебету счета №10801 не отражалось.

#### **Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

В связи с изменением законодательства о налоге на добавленную стоимость в 2011 году изменился порядок учета НДС по внеоборотным запасам. До изменений НДС учитывался на отдельном лицевом счете балансового счета 60310 до реализации данного имущества или принятия решения о его использовании в собственной деятельности. На конец отчетного года НДС по внеоборотным запасам учитывается на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» в стоимости имущества.

В связи с внесенными изменениями в учетную политику КБ «МИА» (ОАО) на 2011 год и проведением исправительных операций за предыдущий период данные годового отчета за 2011 год в этой части являются несопоставимыми с данными годового отчета за 2010 год.

Остальные изменения, внесенные в учетную политику на 2011 год (по сравнению с 2010 годом) были связаны с открытием внутреннего структурного подразделения дополнительного офиса и соответственно изменением документооборота, а также



проведением новых видов операций. Указанные изменения не привели к несопоставимости отдельных показателей деятельности банка.

Учетная политика на 2012 год не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности КБ «МИА» (ОАО), по сравнению с учетной политикой на 2011 год. Изменения в учете вызваны, в основном, внесением изменений Банком России в правила учета отдельных операций. Прежде всего, это изменения в порядке учета производных финансовых инструментов и имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности.

### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

До составления отчетности за 2011 год в Банке специально созданной комиссией проведена ревизия ценностей, находящихся в кассе, инвентаризация собственных и арендуемых основных средств, капитальных затрат, материальных запасов, нематериальных активов, внеоборотных запасов, расходов будущих периодов и расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. В результате инвентаризации расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

При наличии переходящих остатков на 01.01.2012 г. на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами (61 счет по остаткам на общую сумму 3 479,8 тыс. руб., из них 28 счетов на сумму 1099,7 тыс. руб. госпошлина по исковым заявлениям Банка, поданным в суд). Результаты сверки оформлены двусторонними актами. Остатки дебиторской и кредиторской задолженности контрагентами подтверждены 28 контрагентами (99,8%) в сумме 2160,0 тыс. руб., что составляет 90,75% от общей суммы задолженности. Работа по получению подтверждений задолженности продолжается.

По состоянию на 01 января 2012 года в КБ "МИА" (ОАО) открыты 11 корреспондентских счетов "НОСТРО", 6 из них в валюте Российской Федерации на общую сумму 2657,9 тыс. руб. и 5 в иностранной валюте (3 из них в долларах США на сумму 188,9 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте составляет 6082,6 тыс. руб., 1 корреспондентский счет в фунтах стерлингов Соединенного королевства Великобритании на сумму 8,69 фунта, что в рублевом эквиваленте составляет 0,4 тыс. руб. и 1 корреспондентский счет в евро на сумму 4980,52 евро, что в рублевом эквиваленте составляет 207,5 тыс. руб.) Остатки по всем корреспондентским счетам подтверждены банками-корреспондентами. В ходе сверки по корреспондентским счетам расхождений с банками-контрагентами не установлено.

По состоянию на 01 января 2012 года в КБ «МИА» (ОАО) открыто 82 клиентских счета негосударственных коммерческих организаций, остатки по которым составляют на отчетную дату 76892,7 тыс. руб., 5 счетов негосударственных финансовых организаций, остаток составляет 30,18 руб., 2 счета негосударственных некоммерческих организаций, остаток составляет 227332,72 руб. и 2 счета индивидуальных предпринимателей, остаток составляет 45149 руб. Всем клиентам были выданы выписки по состоянию на 01 января 2012 года. Клиентами подтверждены остатки по 56 счетам (58,9%) на сумму 100811,6 тыс. руб., что составляет 99,46 % от общей суммы остатков на счетах. Работа по сбору подтверждений остатков по счетам продолжается.

По состоянию на 01 января 2012 года в КБ «МИА» (ОАО) проведена сверка остатков ссудной задолженности юридических лиц. Количество выданных ссуд составляет 27 на общую сумму 1 309 064 тыс. руб. (5 из них на общую сумму 546 199 тыс. руб. являются просроченными (имеются решения судов), подтверждения остатков по просроченной задолженности получено по 1 клиенту на сумму 9379 тыс. руб.). Остатки ссудной задолженности подтверждены по 22 счетам, что составляет 58,2 % от общей суммы остатков на счетах.



## **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 2011 год составила (без учета НДС) 841 тыс. руб. Из них 747 тыс. руб. по месту нахождения здания Банка в г. Москве и 94 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».

## **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности, сведения о просроченной задолженности.**

Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 года составляет 79 201,1 тыс. руб. (с учетом операций в качестве СПОД). Отражение операций в качестве СПОД по счетам учета указанной дебиторской задолженности обусловлено получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 01.01.2012 г. и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг.

Наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности приходится на расчеты с ОАО «Банк Москвы», который является платежным агентом по выплате доходов держателям облигаций КБ «МИА» (ОАО). Сумма дебиторской задолженности на 01.01.2012 г. ОАО «Банк Москвы» составляла 32288,9 тыс. руб. Указанная сумма была перечислена ОАО «Банк Москвы» 29.12.2011 на выплату 17-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 №60323 является задолженность заемщика-физического лица по присужденным пеням по кредитному договору КСР-3207/1207ф от 17.12.2007 г. Сумма дебиторской задолженности на 01.01.2012 г. данного заемщика составила 10 000,0 тыс. руб. Указанная сумма отнесена на счет №60323 на основании Решения Мещанского районного суда г. Москвы от 05.07.2011г. и определения Московского Городского суда от 20.12.2011 г.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012г. составляет 7 564,2 тыс. руб. (с учетом операций в качестве СПОД).

Наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности составляет сумма налога на прибыль по итогам налогового периода за 2011 год в размере 4 977,0 тыс. руб. Банком на регулярной основе проводится сверка с налоговыми органами по суммам начисленных и уплаченных налогов и сборов. Справка об отсутствии задолженности по налогам и сборам получена по состоянию на 1 октября 2011 г.

Просроченная задолженность в составе дебиторской и кредиторской задолженности на 01.01.2012 отсутствует.

## **Корректирующие события после отчетной даты**

### *Доходы:*

Остатки по счетам полученного дохода (счета № 70601-70603) всего на сумму 1 424 913 тыс. руб. перенесены на соответствующие счета №70701-70703.

Доходы были уменьшены на сумму 61 тыс. руб. – исправление суммы начисленных процентов по кредиту.

Доходы были увеличены на сумму 11 116 тыс. руб. в том числе:

986 тыс. руб. – доначислены проценты по кредиту на основании решения суда;  
30 тыс. руб. – исправительная запись по доначислению процентов по кредиту;



10100 тыс. руб. – признаны пени по кредитам на основании решений суда.

В результате сформировавшийся остаток по счетам №70701-70703 на сумму 1 435 968 тыс. руб. был перенесен на счет №70801.

*Расходы:*

Остатки по счетам произведенных расходов (счета № 70606-70611) всего на сумму 1 131 863 тыс. руб. перенесены на соответствующие счета №70706-70711.

Расходы были увеличены на сумму 17 373 тыс. руб., в том числе на:

- 4978 тыс. руб. - доначислены налоги (в связи со сдачей деклараций за год);
- 27 тыс. руб. - признаны расходы на основании полученных первичных документов, по оказанным банку услугам в отчетном году, оплаченным ранее и отраженным на счете по учету расходов будущих периодов;
- 388 тыс. руб. - списаны на расходы суммы уплаченных авансов при получении подтверждающих документов об оказании услуг в отчетном году;
- 793 тыс. руб. – произведены начисления с отражением на счетах кредиторской задолженности за услуги, оказанные банку в отчетном году;
- 986 тыс. руб. доначислены резервы под проценты в связи с получением решения суда;
- 101 тыс. руб. – доначислена амортизация по основным средствам;
- 10100 тыс. руб. – создан резерв под пени, признанные на основании решения суда

В результате сформировавшийся остаток по счетам №70706-70711 на сумму 1 149 236 тыс. руб. был перенесен на счет №70801.

Сальдо счета №70801 после отражения корректирующих событий после отчетной даты на 01.01.2012 составило 286 732 тыс. руб.

### **Некорректирующие события после отчетной даты**

Событий, произошедших после отчётной даты и повлекших возникновение условий, в которых КБ «МИА» (ОАО) ведёт свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние банка не отмечено.

Решений, касающихся реорганизации банка после отчетной даты не принималось.

Крупных сделок, подпадающих под признаки таковых в соответствии с требованиями федеральных законов, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, после отчетной даты не осуществлялось.

Существенного снижения рыночной стоимости инвестиций не происходило.

Переоценка основных средств не производилась. Существенного снижения стоимости основных средств после отчетной даты не произошло.

Действий органов государственной власти в отношении Банка не осуществлялось.

Судебных разбирательств, которые оказывали бы существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не ведется.

Решений о выплате дивидендов после отчетной даты не принималось.

Пожаров, аварий, стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, влияющих на финансовое состояние банка, после отчетной даты не происходило.

За период с отчетной даты по дату составления пояснительной записки не происходило некорректирующих событий в части изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты.

**Сведения об аудиторе КБ «МИА» (ОАО).**



Наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

ООО «ФБК» является членом саморегулируемой организации аудиторов – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР), свидетельство о членстве № 5353 в соответствии с Решением Совета НП АПР от 30 ноября 2009 года. Регистрационный номер записи, вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ ООО «ФБК») – 10201039470.

Аудиторская фирма ООО «ФБК» проводит проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО) начиная с 2003 года.

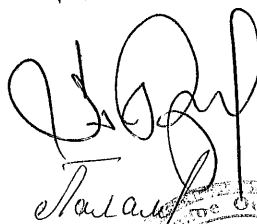
Договор с аудиторской организацией на проведение обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «МИА» (ОАО) на 2009, 2010, 2011 годы был заключен после исполнения процедур, предусмотренных Федеральным законом «О размещении заказов на поставки товаров, выполнения работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» от 21.07.2005 г. № 94-ФЗ.

Имущественные интересы внешнего аудитора, за исключением оплаты аудиторских и консультационных услуг (по вопросам, связанным с составлением финансовой отчетности по МСФО), отсутствуют.

Аффилированность между аудиторской организацией и Банком отсутствует.

Генеральный директор,  
Председатель Правления КБ «МИА» (ОАО)

Главный бухгалтер КБ «МИА» (ОАО)

  
А.В. Краснов

А.В. Краснов

Т.Г. Паламарчук

