

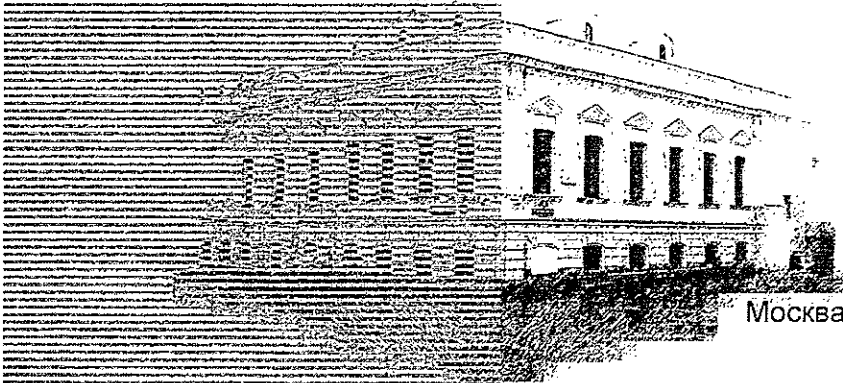
ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческий банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

КБ «МИА» (ОАО)

за 2009 год



Москва 2010

PKF

Accountants &
business advisers

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	3129504	1209504
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	674523	288160
22	Резервный фонд	11052	11052
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-20716	34600
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	114968	114968
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	49462	-93637
27	Всего источников собственных средств	3958793	1564647
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2397	131800
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Генеральный директор, Председатель Правления

А.В.Краснов

Главный бухгалтер

Паламарчук



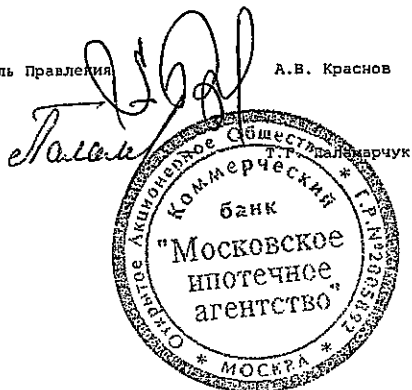
Код формы 0409807
Квартальная/Годовая тыс. руб.

118	Чистые доходы (расходы)	360821	91425
119	Операционные расходы	205959	164229
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	154862	-72804
121	Начисленные (уплаченные) налоги	105400	20833
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	49462	-93637
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	49462	-93637

Генеральный директор, Председатель Правления

А.В. Краснов

Главный бухгалтер



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

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

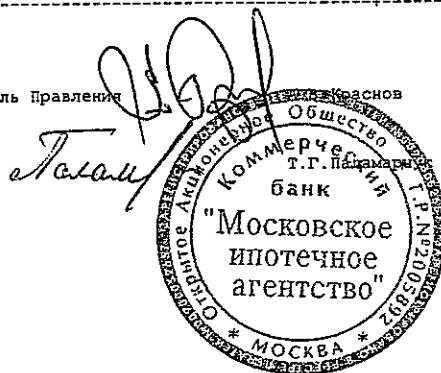
Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	337351	9484
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	902511	894371
1.1.2	Проценты уплаченные	-860111	-737245
1.1.3	Комиссии полученные	2759	6897
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8751	-13959
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-16821
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	42937	47704
1.1.8	Прочие операционные доходы	500466	5877
1.1.9	Операционные расходы	-188027	-161380
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-54433	-15960
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	-2849383	-305063
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	159	1049
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73906	358849
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	157888	-15554
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-3059760	-84654
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	139750	208034
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	117276	47083



1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-128075	251840
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-2286617	510071
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2136090	112460
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2512032	-295579
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"	0	-167750
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	82224	0
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	-544	-2556
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13	-85
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	81693	-170391
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2400000	649884
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	0	-43034
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2400000	606850
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-26520	-64615
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-56859	76265
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	79959	3694
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	23100	79959

Генеральный директор, Председатель Правления

Главный бухгалтер



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (Открытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес
107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1

КБ МИА (ОАО)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том чи	1498127.0	2463481	3961608.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том чи	1209504.0	1920000	3129504.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (д	1209504.0	1920000	3129504.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных приоритетных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	288160.0	386363	674523.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	11052.0	0	11052.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	-10564.0	157113	146549.0
1.5.1	прошлых лет	105902.0	9066	114968.0
1.5.2	отчетного года	-116466.0	148047	31581.0
1.6	Нематериальные активы	25.0	-5	20.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств	18.7	X	48.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	281768.0	383032	664800.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	281758.0	382200	663958.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	10.0	832	942.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	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
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 804686, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 4312;



1.2. изменения качества ссуд 330565;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5642;
 1.4. иных причин 464167;

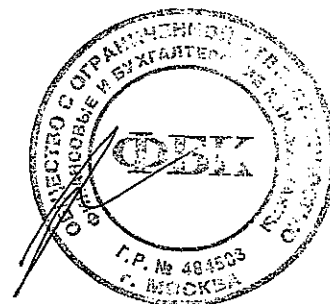
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 411445, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 11395;
 2.3. изменения качества ссуд 62049;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2536;
 2.5. иных причин 335465;

Генеральный директор, Председатель Правления

А. В. Краснов

Главный бухгалтер



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
 Коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (Открытое Акционерное Общество)
 Почтовый адрес
 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1

Код формы 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	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	48.6	18.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	97.6	663.3
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	1298.5	310.6
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	77.3	83.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное Минимальное	10.1 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	10.1	162.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.1	0.2
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	10.0	51.0	136.9
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	100.0	111.6	102.9
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	50.0	0.0	

Генеральный директор, Председатель Правления

Главный бухгалтер



Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Единственному акционеру

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

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» №5353, ОРНЗ – 10201039470.

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.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.



Финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «МИА» (ОАО) состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган КБ «МИА» (ОАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

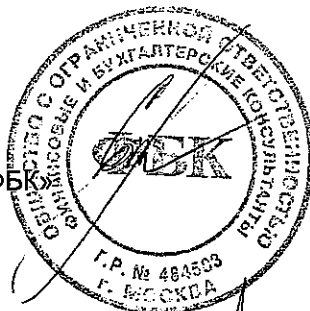
1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «МИА» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

«30» апреля 2010 года

Вице-президент ООО «ФБК»



Руководитель аудиторской проверки

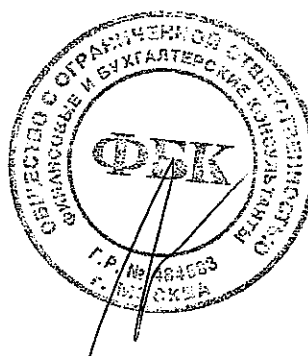
С.Л.Ломизе (на основании Доверенности № 19/09 от 15.04.2009 г., выданной сроком на три года)

И.В. Константинова
(квалификационный аттестат аудитора № К 012121 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Минфина России от 05 февраля 2004 г. № 26 на неограниченный срок)

**Отчет,
о результатах аудиторской
проверки финансовой
(бухгалтерской) отчетности за
2009 год**

В соответствии со статьей 42 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности».

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКОВСКОЕ ИПОТЕЧНОЕ АГЕНТСТВО»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**



Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	4
2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.....	5
2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ	5
2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА.....	10
2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	15
2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	15
2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ БАНКОМ РЕЗЕРВОВ ПОД БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И ПРОЧИЕ ПОТЕРИ.	16
3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.....	18
4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	22



Введение

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» подготовлен настоящий Отчет.



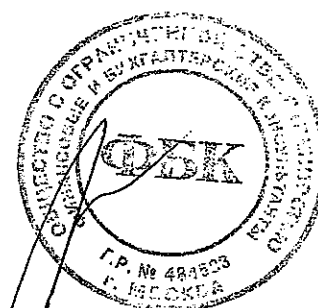
1. Обязательные нормативы

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения КБ «МИА» (ОАО) (далее - Банк) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 г. N 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием»;
- другие нормативные документы.



2. Качество управления Банком

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

2.1. Структура управления

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, было рассмотрено соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций:

- участие органов управления в принятии решений;
- распределение обязанностей между руководителями;
- полномочия, входящие в компетенцию Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка и Генерального директора, Председателя правления Банка в соответствии с уставом;
- наличие должностных инструкций.

Согласно п. 8.1. Устава органами управления Банком являются:

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. До расширения состава акционеров – владельцев голосующих акций Банка, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются Единственным акционером Банка – городом Москвой – владельцем всех голосующих акций Банка в лице уполномоченного органа государственной власти города Москвы, в соответствии с законодательством (п. 8.2. Устава Банка).

В компетенцию Общего собрания акционеров входят вопросы, связанные с внесением изменений и дополнений в Устав Банка, реорганизацией и ликвидацией Банка, определением количественного состава и избранием Совета директоров Банка, увеличением и уменьшением уставного капитала Банка, утверждением аудитора Банка, избранием членов Ревизионной комиссии, рассмотрением и утверждением годовых отчетов, утверждением внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка и другие вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В отчетном периоде Единственным акционером Банка были рассмотрены следующие вопросы и приняты решения:

- утверждение годового отчета, в том числе отчета о прибылях и убытках Банка за 2008 год;
- распределение прибыли Банка за 2008 год, и определение источников покрытия убытков Банка за 2008 год;



- прекращение полномочий членов Совета директоров Банка, утверждение количественного состава Совета директоров Банка, и избрание нового состава;
- избрание Ревизионной комиссии;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством подписки дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций;
- внесение изменений в Устав Банка;
- утверждение аудитора для осуществления обязательного аудита Банка за 2009, 2010, 2011 годы, определенного по итогам размещения заказа путем проведения торгов в форме открытого конкурса в порядке, предусмотренном Федеральным законодательством.

В Банке разработано Положение «О Порядке проведения Общего собрания акционеров КБ «МИА» (ОАО)», утвержденное единственным акционером (решение от 18.12.2001 года № 1), регулирующее процедурные вопросы подготовки и проведения Общего собрания акционеров, определяющее порядок избрания, состав, правовой статус, функции и полномочия рабочих органов собрания.

Совет директоров Банка является органом управления, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка. В его компетенцию входят вопросы, определенные Уставом (п. 9.2.):

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров и вынесение вопросов для обсуждения на собраниях;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Уставом;
- приобретение Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также утверждение Отчета об итогах выпуска акций;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение Стратегии и Бизнес-плана Банка;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- согласование назначения и освобождения по инициативе Банка руководителя Службы внутреннего контроля;
- использование резервных и иных фондов;
- списание с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности на сумму, составляющую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- создание организационной структуры банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Уставом Банка предусмотрено, что количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров и не может быть менее семи человек. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка. Члены Совета директоров



избираются сроком на один год, в состав должны быть включены не менее трех независимых директоров.

Действующий состав Совета директоров Банка был утвержден единственным акционером Банка (решение от 29.06.2009 г. №1964-р) в количестве 11 человек. В целях эффективного осуществления функций Совета директоров по его решению могут создаваться комитеты Совета директоров Банка. Деятельность Совета директоров Банка и его комитетов регулируется Уставом Банка и соответствующими положениями.

Единственным акционером утверждено Положение о Совете директоров Банка (решение от 10.11.2006 г.), положение о комитетах Совета директоров: комитете по аудиту и комитете по рискам (решение от 08.12.2006 г.). В проверяемом периоде указанные комитеты были сформированы из состава членов Совета директоров, но деятельности не осуществляли.

В соответствии с пунктом 9.13. Устава КБ «МИА» (ОАО) Совет директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудитора, исполнительных органов управления Банком. За проверяемый период было проведено десять заседаний Совета директоров Банка, на которых рассматривались следующие вопросы:

- вынесение на рассмотрение внеочередного Общего собрания акционеров Банка предложения об увеличении Уставного капитала посредством размещения акций, определение цены размещения, утверждение отчета об итогах выпуска акций;
- о созыве годового и внеочередных Общих собраний акционера Банка и утверждение повестки дня;
- одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
- утверждение решения о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, Отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка;
- установление начальной цены оплаты услуг аудитора для проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного аудита отчетности Банка, в соответствии законодательством РФ;
- утверждение новой редакции стратегического бизнес-плана Банка на 2009-2010 годы;
- избрание Председателя Совета директоров Банка, состава Комитета Совета директоров по аудиту и состава Комитета Совета директоров по рискам;
- утверждение смет расходования средств фонда накопления и фонда социально-экономического развития;
- утверждение отчетов о деятельности Службы внутреннего контроля;
- о предварительном утверждении вопросов, выносимых на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка;
- об организации работы Банка с проблемной задолженностью;
- об утверждении Плана работы Службы внутреннего контроля Банка на 2010 год.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществлялось единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Генеральный директор осуществляет функции Председателя Правления Банка. Порядок формирования Правления Банка и вопросы, отнесенные к его компетенции, определены Уставом Банка и Положением о Правлении КБ «МИА» (ОАО), утверждено единственным акционером (решение от 10.11.2006 г.).

В состав Правления, в отчетном периоде, входило четыре человека. Действующий состав был утвержден Советом директоров Банка.



18

Согласно п. 10.13. Устава Банка к компетенции Правления Банка относится рассмотрение и решение следующих вопросов:

- организация разработки приоритетных направлений деятельности, стратегии и Бизнес-плана Банка;
- принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату;
- организация конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка;
- классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (и том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- списание с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности на сумму, составляющую менее 5 процентов собственных средств (капитала) Банка;
- утверждение следующих внутренних документов Банка:
 - кредитной политики Банка;
 - сметы доходов и расходов Банка с учетом решений Совета директоров об использовании фондов Банка;
 - организационной структуры Банка;
 - перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
 - иных документов, в том числе, внутренних документов Банка, определяющих регламент деятельности и порядок образования системы внутреннего контроля, принятие которых предусмотрено банковским законодательством, за исключением случаев, когда принятие решений по вопросам, регламентируемым данными документами, относится к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Заседания Правления Банка созываются по инициативе Председателя Правления, Ревизионной комиссии (Ревизора) или по требованию членов Правления Банка (п.4.1. Положения о Правлении). В проверяемом периоде проведено 22 заседания Правления Банка, на которых рассматривались такие вопросы, как:

- утверждение ежемесячных на 2009 год Финансовых планов доходов и расходов, смет неоперационных и капитальных затрат;
- об одобрении сделок, превышающих 5 и более процентов от балансовых активов Банка на последнюю отчетную дату;
- о классификации реструктурированной задолженности физического лица
- об утверждении бизнес-плана Службы по работе с корпоративными клиентами на 2009 год;
- об утверждении Оперативного бюджета Банка на 2009 год;
- об утверждении количественного и персонального состава Конкурсной комиссии по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка;
- об утверждении конкурсной документации по проведению открытого конкурса по выбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка за 2009, 2010, 2011 годы;



- о постановке на учет и дальнейшем использовании имущества, полученного Банком по Соглашению об отступном от заемщиков;
- о внесении изменений в Организационную структуру Банка;
- об утверждении Финансовой отчетности составленной в соответствии с МСФО за 2008 год;
- об установлении категории качества ссуды, предоставленной члену Правления Банка ;
- утверждение внутренних документов Банка, и изменений к ним, в том числе: Кредитной политики; Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности; Положение «О конкурсной комиссии по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка», «О порядке ведения кассовых операций», «О порядке установления КБ «МИА» (ОАО) лимитов на казначейские операции», «О порядке установления КБ «МИА» (ОАО) совокупных лимитов на межбанковские операции»;
- о переуступке прав требования по кредитным договорам, заключенным с юридическим лицом;
- о рассмотрении результатов проверки Службы внутреннего контроля «Проверка состояния и ведения кредитных досье заемщиков - юридических лиц»;
- рассмотрение обращений заемщиков о реструктуризации кредитов;
- о результатах работы с проблемной ссудной задолженностью, и другие вопросы.

Генеральный директор был согласован с МГТУ Банка России (уведомление от 12.09.2006 г. №09-28-2-02/61301), и назначен Советом директоров Банка (протокол от 05.10.2006 года № 5). С Генеральным директором был заключен трудовой договор, подписанный от имени Банка Председателем Совета директоров Банка, сроком на пять лет.

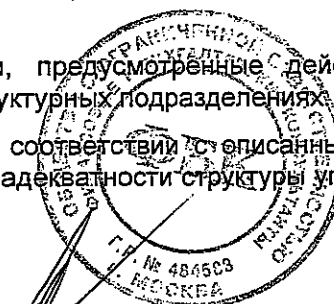
В соответствии с Уставом Банка (п. 10.19) к компетенции Генерального директора Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, а именно:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- представление интересов Банка и совершение сделок (без доверенности);
- утверждение штатного расписания, должностных инструкций и иных внутренних документов Банка, регламентирующих трудовые отношения между Банком и его сотрудниками;
- осуществление приема и увольнения работников Банка;
- созыв и ведение заседаний Правления Банка;
- обеспечение проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и осуществление оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

В Банке разработана и утверждена Правлением Банка организационная структура (последняя, действующая редакция утверждена 30.06.2009 г.). Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка делегировались членам Правления по направлениям деятельности.

Должностные инструкции разработаны на все должности, предусмотренные действующим штатным расписанием. В Банке разработаны Положения о структурных подразделениях.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления



Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Устав КБ «МИА» (ОАО), утвержденный единственным акционером (решение от 30.06.2006 года. №1 (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2.2. Кредитная политика

Мы также рассмотрели кредитную политику Банка и качество управления кредитными рисками:

- наличие кредитного комитета;
- процедуру рассмотрения кредитной заявки;
- наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
- обеспеченность ссуд;
- контроль за своевременностью возврата кредитов;
- полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Право на осуществление операций по кредитованию Банку предусмотрено Уставом, лицензией на осуществление банковской деятельности и Кредитной политикой на 2009 год, утвержденной Правлением КБ «МИА» (ОАО) (протокол от 30.01. 2009 г.).

В Банке разработаны следующие документы:

- «Стандарты предоставления ипотечных кредитов кредитными организациями в рамках проведения производственного этапа Московской ипотечной программы» (далее – Стандарты Банка), утвержденные приказом Генерального директора, Председателя Правления КБ «МИА» (ОАО) от 16.03.2009 г. № 32;
- Порядок «Управления банковскими рисками КБ «МИА» (ОАО)», утвержденный Правлением КБ «МИА» (ОАО) (протокол от 15.11.2004 г.);
- Порядок «Осуществления кредитования в КБ «МИА» (ОАО) связанных с Банком лиц, связанных заемщиков, а также определения критериев отнесения клиентов к указанным категориям лиц», утвержденный Правлением КБ «МИА» (ОАО) (протокол от 30.05.2008 г.);
- Положение «Положение о порядке формирования КБ «МИА» (ОАО) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Правлением КБ «МИА» (ОАО) (протокол от 30.06.2009 г.) (с учетом изменений и дополнений);
- Положение «О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита», утвержденное Правлением КБ «МИА» (ОАО) (протокол от 10.06.2008 г.);
- Порядок организации в КБ «МИА» (ОАО) мониторинга объектов залога, являющихся обеспечением по кредитам, выданным юридическим лицам, утвержденный Генеральным директором, Председателем Правления КБ «МИА» (ОАО) 16.06.2008 г.;
- Положение «Об оценке финансового состояния страховых компаний, квалифицируемых КБ «МИА» в рамках Стандартов предоставления ипотечных кредитов», утвержденное Генеральным директором, Председателем Правления КБ «МИА» (ОАО) (приказ от 12.09.2005 года № 46) (с учетом изменений и дополнений); и другие документы.



Наличие кредитного комитета

В Банке был создан Кредитно-финансовый комитет. Согласно Положению о «Кредитно-финансовом комитете КБ «МИА» (далее Положение), утвержденному Правлением Банка (протокол от 21.09.2007 г.) Кредитно-финансовый комитет является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом Правления Банка. Целью деятельности Кредитно-финансового комитета является определение и реализация кредитной политики Банка в рамках программы финансово-хозяйственной деятельности, разработанной Правлением Банка.

Основными задачами Кредитно-финансового комитета являются: всесторонняя оценка заключений по проектам кредитных и иных сделок с клиентами, подготавливаемых подразделениями Банка, выработка решений о целесообразности и условиях предоставления кредитов и заключения иных сделок с учетом кредитных и иных рисков, возникающих при их реализации, определение стратегии и конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками.

В полномочия и функции Кредитно-финансового комитета входят:

- разработка и представление на рассмотрение Правления Банка документов, регламентирующих кредитную политику Банка;
- подготовка материалов для Правления Банка в целях принятия решений по вопросам, входящим в его компетенцию;
- установление норм и правил для подразделений Банка по обеспечению оптимальной структуры кредитных вложений с позиций их доходности и ликвидности;
- принятие решений по утверждению структурных лимитов (по видам продуктов);
- установление базовых процентных ставок по реализуемым кредитным продуктам в рублях и иностранной валюте;
- утверждение принципов и методологии проведения оценки ипотеки и залогового обеспечения;
- установление критериев уровня риска для Банка при реализации различных кредитных инструментов;
- разработка тарифной политики по услугам Банка;
- утверждение условий предоставления новых видов услуг;
- определение по конкретным сделкам условий кредитования и предоставления иных кредитных продуктов (цель кредитования, объем операций в денежном выражении, сроки кредитования, процентная ставка, порядок предоставления и погашения кредита, требования к обеспечению и порядок контроля за его сохранностью);
- принятие решений о пролонгации кредитных договоров, об изменении условий сделок, одобренных ранее Кредитно-финансовым комитетом;
- рассмотрение вопросов об изменении категории качества ссуд.

Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике

Перечень документов, необходимый Банку для рассмотрения вопроса о выдаче кредита (приобретения прав требования) по видам заемщиков и видам кредитов предусмотрен в Приложениях к Стандартам Банка, в том числе:

Для заемщиков - юридических лиц: нотариально заверенные копии следующих документов: свидетельства о государственной регистрации юридического лица, учредительных документов (с учетом изменений и/или дополнений), свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, карточки образцов подписей, документов, подтверждающих полномочия лиц, представляющих заявителя и другие необходимые документы. Кроме того, предусмотрено предоставление



документов по существу кредитной сделки (ТЭО; договоры и контракты, под которые берется кредит, договоры на аренду помещений), документы, подтверждающие право собственности и необремененность правами третьих лиц имущества, которое предлагается в качестве обеспечения кредита; документация по оценке объекта недвижимости независимым экспертом – оценщиком из числа одобренных Банком, бухгалтерская и финансовая отчетность.

Для заемщиков – физических лиц копии документов: удостоверяющих личность заемщика, свидетельств о браке, рождении детей, о государственном пенсионном страховании, об образовании, копию трудовой книжки. Справку о доходах и правоустанавливающие документы, подтверждающие наличие собственной недвижимости, другие документы в соответствии с требованиями внутренних Стандартов.

Процедура рассмотрения кредитной заявки

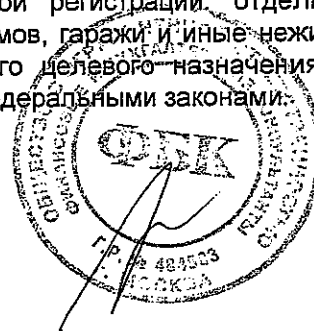
В соответствии с Технологическими картами Банка процесс кредитования включает следующие основные этапы:

- Проведение с клиентом переговоров с целью выявления его обоснованных потребностей в заемных средствах и представления информации о правилах кредитования, действующих в Банке;
- Передача клиенту списка документов, необходимых для рассмотрения Банком вопроса о предоставлении кредита;
- Проверка правильности заполнения и полноты предоставленных документов;
- Запрос в Службу безопасности о кредитной истории заемщика, его хозяйственных и иных связях;
- Запрос юридической службе на проверку представленных документов;
- Анализ финансового состояния заемщика, поручителя, залогодателя;
- Подготовка аналитического заключения по кредитной заявке для рассмотрения Кредитно-финансовым комитетом;
- Рассмотрение Кредитно-финансовым комитетом заявки на кредит и принятие решения о кредитовании;
- Подготовка комплекта договоров для визирования в службах Банка;
- Подписание договоров по кредитной сделке;
- Передача документов на регистрацию ипотеки в учреждение юстиции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

Обязанности по сбору информации о финансовом состоянии потенциального заемщика, проведение оценки платежеспособности, кредитоспособности, достаточности обеспечения кредита, подготовка экспертных заключений возложены на сотрудников Службы по работе с корпоративными клиентами и Службы розничного кредитования.

Обеспеченность ссуд, правильность оформления залоговых обязательств.

В соответствии с Кредитной политикой Банка, основным видом обеспечения по выданным Банком кредитам является залог недвижимого имущества (ипотека). В соответствии с внутренними документами при кредитовании физических лиц предметом ипотеки являются недвижимое имущество, введенное в эксплуатацию в установленном порядке, право собственности на которое зарегистрировано в порядке, установленном для государственной регистрации: отдельные квартиры в многоквартирных домах, жилые дома и части жилых домов, гаражи и иные нежилые помещения, дачи и садовые дома, земельные участки различного целевого назначения, за исключением земельных участков, оборот которых не допускается федеральными законами.



Кроме того, предметом залога при кредитовании физических лиц может являться залог имущественных прав на отдельные квартиры в многоквартирных домах.

Предметом ипотеки при кредитовании юридических лиц является недвижимое имущество, введенное в эксплуатацию в установленном порядке, право собственности на которое зарегистрировано в порядке, установленном для государственной регистрации: отдельные квартиры в многоквартирных жилых домах, нежилые помещения в объектах жилого и нежилого фонда, земельные участки различного целевого назначения, за исключением земельных участков, оборот которых не допускается или ограничен федеральными законами.

Предмет ипотеки в обязательном порядке оценивается независимым оценщиком, квалифицированным Банком. Согласно разделу пять «Принцип обеспеченности» Кредитной политики Банка сумма кредита, предоставляемого заемщику, должна составлять не более 70 % от оценочной стоимости предмета ипотеки. Допускается кредитование на сумму более 70 % от оценочной стоимости предмета ипотеки при проведении дополнительных мероприятий по снижению риска не возврата кредита (дополнительное страхование, углубленная оценка платежеспособности заемщика и иные мероприятия по решению Кредитно-финансового комитета Банка).

Имущество, являющееся предметом ипотеки, в обязательном порядке должно быть застраховано. Согласно требованиям Стандартов Банка сумма страхового возмещения должна быть не менее остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%.

По состоянию на 01.01.2010 г. на соответствующих внебалансовых счетах учтена стоимость принятого обеспечения, из них:

№ счета	Наименование счета	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме принятого залога (%)
91311	Ценные бумаги (закладные), принятые в обеспечение по размещенным средствам	1 265 259	5,21
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	22 474 053	92,53
91414	Полученные гарантии и поручительства	548 823	2,26
Итого:		24 288 135	100

Состояние контроля за правильностью и своевременностью погашения ссудной задолженности и уплаты процентов. Оценка постановки и проведения исковой работы.

В целях упорядочения действий по возврату задолженности клиентов и контроля за своевременным поступлением платежей в Банке разработаны Технологические карты. Обязанности по мониторингу за правильностью и своевременностью погашения ссудной задолженности и уплаты процентов возложены на сотрудников Службы по работе с корпоративными клиентами и Службы сопровождения кредитно-финансовых операций.

На 01.01.2010 г. в Банке имелась просроченная ссудная задолженность, данные о которой представлены в таблице:



тыс.руб.

Задолженность	Остаток ссудной задолженности	В том числе просроченные ссуды	Остаток задолженности по процентам	В том числе просроченные проценты
Физических лиц, включая приобретенные права требования	5 157 769	29 682	51 675	4 994
Юридических лиц	1 951 263	554 910	89 943	72 405
Всего:	7 109 032	584 592	141 618	77 399

В проверяемом периоде Банком проводилась исковая и претензионная работа по взысканию просроченной задолженности по ссудам и процентам.

Полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом последующих изменений и дополнений) в Банке разработано Положение «О порядке формирования КБ «МИА» (ОАО) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Правлением КБ «МИА» (ОАО) (протокол от 30.06.2009 года № 11) (действовало с учетом изменений и дополнений). Данное положение включает методики оценки финансового состояния заемщиков, размеры резервов, формируемые Банком в зависимости от оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга, другие нормы, применяемые при классификации ссудной и приравненной задолженности.

Ниже представлен кредитный портфель Банка и объем созданных резервов по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2010 г.

Задолженность	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	Остаток задолженности по процентам (тыс. руб.)	Всего задолженности (тыс. руб.)	Резерв под ссудную задолженность (тыс. руб.)	Резерв под проценты (тыс. руб.)	Соотношение резерва к задолженности, %
Физических лиц, включая приобретенные права требования	5 157 769	51 675	5 209 444	79 343	1 694	1,56
Юридических лиц	1 951 263	89 943	2 041 206	520 197	62 724	28,56
Всего:	7 109 032	141 618	7 250 650	599 540	64 418	9,16

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России.



При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.3. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

Банк не имеет лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг и в отчетном периоде не осуществлял профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России, относящимся к указанным вопросам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Инструкцию Банка России от 25 июля 1996 года № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указание Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

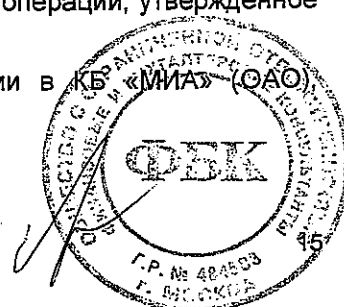
2.4. Управление рисками по операциям с ценными бумагами

Нами были проанализированы качество управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг и полнота сформированного резерва.

В проверяемом периоде Банк проводил операции с государственными облигациями, корпоративными акциями и паями паевых инвестиционных фондов.

Банком разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Положение о порядке установления лимитов на казначейские операции, утвержденное Правлением Банка (протокол от 31.05.2007 г.);
- Порядок регулирования риска по операциям с облигациями в КБ «МИА» (ОАО), утвержденный Правлением Банка (протокол от 28.09.2007 г.);



- Положение «О порядке формирования КБ «МИА» (ОАО) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Правлением Банка (протокол от 30.06.2009 г.);
- Положение о порядке формирования в коммерческом банке «Московское ипотечное агентство» (ОАО) резервов на возможные потери, утвержденное Правлением Банка (протокол от 23.12.2008 г.).

Действующие лимиты на 01.01.2010 года утверждены Кредитно-финансовым комитетом. Решение о приобретении/продаже ценных бумаг относится к компетенции Казначейства Банка в пределах утвержденных лимитов.

По ценным бумагам, которые в соответствии с Положением № 302-П оценивались Банком по текущей (справедливой) стоимости, резерв на возможные потери не создавался.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

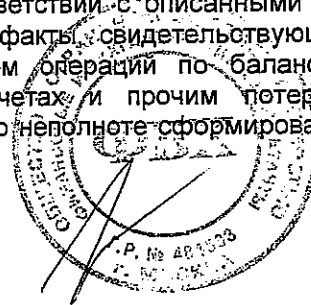
2.5. Управление рисками и создание Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочие потери.

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Далее Положение 283-П), Банком разработано внутреннее Положение «О порядке формирования в коммерческом банке «Московское ипотечное агентство» (ОАО) резервов на возможные потери», новая редакция которого утверждена Правлением Банка (протокол от 23.12.2008 г.).

Банком проводилась оценка рисков в соответствии с внутренним положением, информация о размере элементов расчетной базы, отнесение задолженности к определенной категории качества и размере резерва отражалась в профессиональных суждениях.

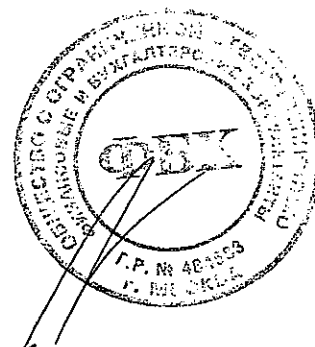
По состоянию на 01.01.2010 года резервы на возможные потери составили 842 тыс. рублей.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций по балансовым активам, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочим потерям в соответствии с нормативными требованиями Банка России, либо о неполноте сформированного резерва.



При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



3. Внутренний контроль

В ходе оценки общего качества управления Банком нами также были рассмотрены организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

В соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Банком разработаны следующие документы:

- Положение о Службе внутреннего контроля КБ «МИА» (ОАО), утвержденное Советом директоров (протокол от 24.05.2007 г.);
- «Порядок организации системы внутреннего контроля в КБ «МИА» (ОАО)», утвержденный Правлением Банка (протокол от 16.07.2007 г.) (далее - Порядок)
- Регламент функционирования системы внутреннего контроля в КБ «МИА» (ОАО), утвержденный Генеральным директором, Председателем Правления Банка (приказ от 26.10.2005 г.).

В Уставе Банка отражено, что «внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- ревизионная комиссия;
- иные должностные лица и органы Банка, определяемые его внутренними документами».

Порядком определено, что система внутреннего контроля Банка включает в себя:

- органы управления Банка (Собрание акционеров (единственный акционер), Совет директоров, Правление Банка, Генеральный директор (Председатель Правления);
- ревизионную комиссию;
- главного бухгалтера Банка (его заместителей);
- Службу внутреннего контроля;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля;
- действия на случай непредвиденных обстоятельств.

В Банке для эффективного управления банковскими рисками разработаны следующие документы:

- Порядок организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности в КБ «МИА» (ОАО), утвержденный 24.02.2003 года Генеральным директором, Председателем Правления Банка;



29

- Порядок управления банковскими рисками в КБ «МИА» (ОАО), утвержденный Правлением Банка (протокол от 15.11.2004 г.);
- Положение «О порядке формирования КБ «МИА» (ОАО) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Правлением Банка (протокол от 30.06.2009 г.);
- Политика КБ «МИА» (ОАО) в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности, утвержденная Советом директоров Банка (протокол от 24.05.2007 года № 4);
- Политика (Основные принципы) управления операционным риском в КБ «МИА» (ОАО), утвержденная Советом директоров Банка (протокол от 11.11.2005 г.);
- Основные принципы управления правовым риском в КБ «МИА» (ОАО), утвержденные Советом директоров Банка (протокол от 11.11.2005 г.), и другие документы.

В Банке создана Служба внутреннего контроля, разработаны документы, регулирующие ее деятельность. Сведения о Службе внутреннего контроля, о порядке ее образования и полномочиях отражены в Уставе Банка. Положение о Службе внутреннего контроля КБ «МИА» (ОАО) утверждено Советом директоров Банка (протокол от 24.05.2007 года №4). Службой внутреннего контроля был составлен план проверок на 2009 год, согласованный с Генеральным директором, Председателем Правления и утвержден Советом директоров Банка (протокол от 25.12.2008 г.).

В Банке разработаны и утверждены Начальником Службы внутреннего контроля программы проверок. В 2009 году службой внутреннего контроля было проведено 18 проверок:

- Проверка порядка открытия счетов, формирования и ведения юридических дел клиентов, а также проведения расчетных операций по счетам клиентов и корреспондентским счетам.
- Проверка порядка ведения кассовых операций.
- Проверка состояния и ведения кредитных досье клиентов-заемщиков.
- Проверка соблюдения правил внутреннего контроля, установленных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Проверка выполнения структурными подразделениями и должностными лицами банка указаний и распоряжений Генерального директора, Председателя Правления банка по рекомендациям Службы внутреннего контроля (на основе результатов проведенных проверок в конце 2008 года – начале 2009 года).
- Проверка соответствия процедур обслуживания облигационных займов нормативным документам Банка России и порядку, установленному внутренними документами КБ «МИА» (ОАО), правильности их отражения в бухгалтерском учете и порядка взаимодействия подразделений банка при их осуществлении.
- Проверка состояния и ведения кредитных досье клиентов-заемщиков.
- Оценка уровня безопасности информационных систем КБ «МИА» (ОАО).
- Проверка правильности формирования отчетности, предоставляемой в Банк России, а также процедур ее подготовки.
- Проверка соблюдения правил внутреннего контроля, установленных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Оценка работы подразделения Банка по управлению персоналом (проверка наличия должных инструкций сотрудников Банка, заключенных с сотрудниками трудовых договоров (контрактов), договоров о полной материальной ответственности).



- Проверка установленного порядка осуществления операций банка с основными средствами и материальными запасами, применяемых способов обеспечения сохранности имущества.
- Проверка состояния и ведения кредитных досье клиентов-заемщиков (2 раза).
- Проверка соответствия процедур сделок с ценными бумагами, правильности их отражения в бухгалтерском учете и порядка взаимодействия подразделений банка при их осуществлении.
- Проверка выполнения структурными подразделениями и должностными лицами банка указаний и распоряжений Генерального директора, Председателя Правления банка по рекомендациям Службы внутреннего контроля.
- Проверка соблюдения правил внутреннего контроля, установленных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Проверка соблюдения порядка оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

По результатам проверок составлялись акты, которые представлялись на рассмотрение руководству Банка. При выявлении недостатков разрабатывались рекомендации по их устранению.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России Банком в составе отчетности была предоставлена Справка о внутреннем контроле в кредитной организации по форме № 0409639 за 2009 год.

Внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке организован в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

В Банке разработаны «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма КБ «МИА» (ОАО)», которые утверждены Генеральным директором, Председателем Правления Банка (приказ от 04.12.2009 г.) и согласованы 31.12.2009 года с МГТУ Банка России, а также Программа идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей в КБ «МИА» (ОАО), утвержденная приказом КБ «МИА» (ОАО) от 10.06.2008 г.

Ответственным за организацию и осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, Генеральным директором, Председателем Правления Банка назначен начальник Отдела финансового мониторинга (приказ от 16.04.2009 г.).

В соответствии с нормами действующего законодательства и Устава Банка (п. 13.1.) в Банке для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общим собранием акционеров сроком на один год избирается Ревизионная комиссия. В Банке разработано Положение «О Ревизионной комиссии КБ «МИА» (ОАО), утвержденное Общим собранием акционеров (протокол от 08.12.2006г. №3864-р). Ревизионная комиссия избирается в составе не менее трех человек (п. 5.1. Положения).

Ревизионная комиссия осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в следующем порядке:

- по итогам деятельности Банка за год;
- в любое время по собственной инициативе, решению единственного акционера, Совета директоров Банка, решению Комитета по аудиту или по требованию единственного акционера Банка.



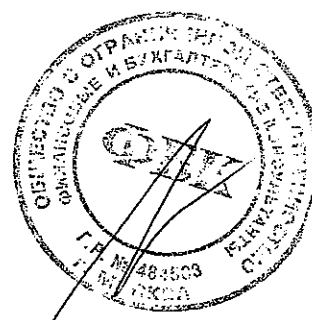
Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Проведенная в процессе аудита работа не означает проведение полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;
- Учетной политикой Банка на 2009 год.

были отражены события после отчетной даты, относящиеся к отчетности 2009 года. Подробный перечень операций приведен в Пояснительной записке к годовому отчету.

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД):

- Прибыль отчетного 2009 года, отраженная по статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» составила 49 462 тыс. руб.

После отчетной даты - 09.02.2010 г. Банком России был зарегистрирован отчет об итогах шестого дополнительного выпуска акций Банка. Размер Уставного капитала после отчетной даты составил 4 842 288 тыс.руб.

Подробная информация о финансовых результатах деятельности Банка раскрыта в Пояснительной записке к годовому отчету за 2009 г. КБ «МИА» (ОАО).

«30» апреля 2010 года

Вице-президент ООО «ФБК»

С.Л.Ломизе (на основании Доверенности № 19/09 от 15.04.2009 г., выданной сроком на три года)



Пояснительная записка к годовому отчету за 2009 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) является кредитной организацией, специализирующейся на выполнении функции по привлечению долгосрочных ресурсов с целью их направления на рефинансирование и выдачу ипотечных кредитов, предоставляемых на срок 10-30 лет.

Единственным акционером Банка является город Москва в лице Департамента имущества города Москвы. Уставный капитал КБ «МИА» (ОАО) по состоянию на 01.01.2010 г. составил 3 129 504 тыс. рублей.

Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

КБ «МИА» (ОАО) является уполномоченным банком по программе «Социальная ипотека» в рамках Программы развития ипотечного жилищного кредитования в городе Москве на 2006-2009 годы, утвержденной Правительством Москвы и Распоряжением Департамента жилищной политики и жилищного фонда г. Москвы «О проведении эксперимента по реализации жилых помещений, строящихся за счет средств бюджета города Москвы, по договорам купли-продажи с использованием ипотечного жилищного кредитования».

Основная деятельность Банка сосредоточена в г. Москва и Московской области. Банк не имеет филиалов и представительств.

В 2009 году Банк не проводил операций в других географических регионах.

Основные события, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее стратегию за отчетный год

В начале 2009 года на финансовых рынках продолжало сказываться отрицательное влияние мирового финансового кризиса.

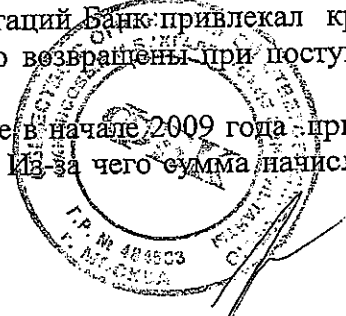
В соответствии с эмиссионными документами в течение 2009 года по трем выпускам выпущенных Банком облигаций (3-му, 5-му и 4-му) были объявлены безотзывные оферты.

Как показала ситуация в условиях кризиса объем предъявляемых к оферте облигаций значительно превышает этот показатель на стабильно развивающемся рынке. Размещение или продажа на вторичном рынке в таких условиях ранее выкупленных эмитентом облигаций с приемлемой доходностью крайне затруднительна.

В сложившейся обстановке для исполнения обязательств по собственным облигациям Банка и выполнения основной задачи – осуществления ипотечного кредитования жителей города Москвы единственный акционер КБ «МИА» (ОАО) принял решение об увеличении в 2009 году капитала Банка на 2 400 000 тыс. рублей.

До поступления денежных средств на увеличение уставного капитала для выполнения своих обязательств перед держателями облигаций Банк привлекал кредиты без обеспечения у Банка России, которые были досрочно возвращены при поступлении средств от акционера.

Нестабильная макроэкономическая ситуация в стране в начале 2009 года привела к значительному росту в этот период курса доллара США. Из-за чего сумма начисленных



купонов по первому выпуску облигаций Банка, величина которых зависит от изменения валютного курса, составила в 1 квартале 2009 года 226 623 тыс. рублей, что соответствовало доходности на момент выплаты 93,41% годовых.

Значительный рост затрат Банка на обслуживание облигаций первого выпуска привел к убыткам по итогам 1 квартала 2009 года в размере 107 526 тыс. рублей, который покрывался текущей прибылью в последующих кварталах отчетного года.

По Решению единственного акционера КБ «МИА» (ОАО), утвержденного Распоряжением Департамента имущества города Москвы № 1964-р от 29.06.2009 г., убыток за 2008 год в размере 93 637 тыс. рублей был покрыт за счет эмиссионного дохода, полученного при размещении дополнительного выпуска акций КБ «МИА» (ОАО) в 2008 году.

Для предотвращения возникновения новых убытков из-за нестабильности валютного курса Банк выкупил часть облигаций первого выпуска у держателей по цене превышающей номинальную стоимость, зафиксировав убыток от данной операции в размере 52 281 тыс. рублей.

Для покрытия дополнительных расходов на обслуживание собственных облигаций Банку была предоставлена субсидия в размере 432 741 тыс. рублей согласно Распоряжения Правительства Москвы от 12 октября 2009 года № 2662-ПП.

Таким образом, в 2009 году основными событиями, повлиявшими на деятельность Банка стали:

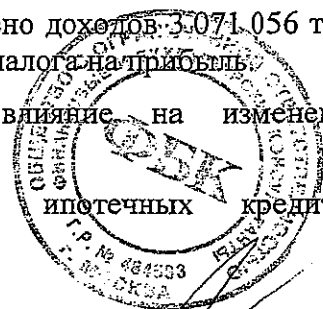
- Рост затрат Банка на обслуживание облигаций первого выпуска, повлекший дополнительные расходы в размере 272 665 тыс. рублей.
- Частичный выкуп облигаций первого выпуска с убытком в размере 52 281 тыс. рублей.
- Выполнение в полном объеме обязательств, связанных с обслуживанием собственных облигаций, как по оплате купонов, так и по объявленным офертам на выкуп облигаций. Объем обращающихся на рынке облигаций Банка в стоимостном выражении снижен за 2009 год с 5 943 273 тыс. рублей до 3 698 400 тыс. рублей. Это позволило снизить затраты Банка на обслуживание облигаций.
- Выделение субсидии в размере 432 741 тыс. рублей на компенсацию процентных расходов по облигационным займам согласно Распоряжению Правительства Москвы от 12 октября 2009 года № 2662-ПП, что позволило завершить отчетный год с прибылью в размере 49 462 тыс. рублей.
- Увеличение в июле 2009 года уставного капитала банка с 1 209 504 тыс. рублей до 3 129 504 тыс. рублей, получение эмиссионного дохода в сумме 480 000 тыс. рублей позволило Банку повысить ликвидность и укрепить финансовую устойчивость.
- Получение от единственного акционера в декабре 2009 года средств в сумме 2 140 980 тыс. рублей в оплату дополнительной эмиссии 35 683 акций банка, что привело к увеличению уставного капитала (после регистрации отчета об итогах выпуска акций в феврале 2010 года) с 3 129 504 тыс. рублей до 4 842 288 тыс. рублей.

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата банка

Прибыль Банка по данным бухгалтерского учета на 01.01.2010 г. составила 49 462 тыс. рублей (с учетом СПОД). За 2009 год Банком получено доходов 3 071 056 тыс. рублей и произведено расходов 3 021 594 тыс. рублей с учетом налога на прибыль.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2009 году, стали:

- кредитные операции (предоставление ипотечных кредитов физическим и юридическим лицам);



- операции с ценными бумагами российских эмитентов;
- операции межбанковского кредитования
- операции с собственными ценными бумагами, в том числе обслуживание выпущенных банком облигаций (ежеквартальные купонные выплаты по облигациям КБ «МИА» (ОАО) первого, третьего, четвертого и пятого выпусков).

За 2009 год кредитный портфель КБ «МИА» (ОАО) увеличился незначительно, с 7 079 973 тыс. рублей до 7 109 032 тыс. рублей. Полученные проценты за пользование кредитами составили по данным бухгалтерского учета 854 007 тыс. рублей или 27,81 % по сравнению с 792 291 тыс. рублей или 53,16 % от общей суммы доходов в 2008 году. Уменьшение доли доходов по кредитам в общей сумме доходов в отчетном году по сравнению с предыдущим годом обусловлено получением субсидии, а также значительной долей в 2009 году доходов от переоценки иностранной валюты в связи со значительными колебаниями валютного курса в течение отчетного года. Доходы от переоценки иностранной валюты составили в 2009 году 36,28% от всех доходов или 1 114 327 тыс. рублей тогда как в 2008 году доля доходов от переоценки иностранной валюты составляла всего 17,77% доходов или 264 876 тыс. рублей. Также значительную долю доходов, как и в прошлом году, составили доходы от восстановления резервов по ссудам 12,98% (398 706 тыс. рублей в 2009 году). В 2008 году доходы от восстановления резервов под возможные потери составляли 17,10% доходов (254 893 тыс. рублей, в том числе СПОД 780 тыс.руб.).

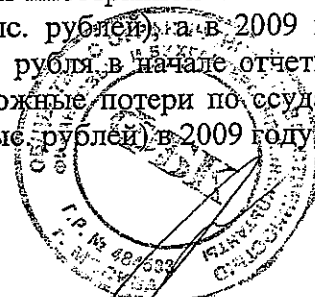
Таким образом, общая структура доходов (приведена ниже в таблице) в отчетном году в целом претерпела изменения. Основной удельный вес в доходах, как показано в приведенной таблице, приходится на доходы от переоценки иностранной валюты, что обусловлено, прежде всего, девальвацией рубля в начале отчетного года, на проценты за предоставленные кредиты и полученную из бюджета Москвы субсидию.

Структура доходов

Доходы	2009 год		2008 год	
	Сумма, тыс. руб	Доля в доходах, %	Сумма, тыс. руб	Доля в доходах, %
Всего	3071056	100	1490629	100
% по кредитам	857007	27,81	792291	53,16
РВПС	398706	12,98	254893	17,10
Переоценка инвалюты	1114327	36,28	264876	17,77
Другие доходы				
Субсидия из бюджета города Москвы	432741	14,09	0	0

Структура расходной базы также претерпела изменения по сравнению с предыдущим годом. Уменьшилась доля расходов на обслуживание облигаций в общей сумме расходов 23,61% против 45,23 % при практически той же абсолютной величине расходов в 2008 году 713 483 тыс. рублей в 2009 году при 716 630 тыс. руб. в предыдущем году.

Существенно выросла в расходах банка доля переоценки иностранной валюты, на долю которой в 2008 году приходилось 20,80% (329 491 тыс. рублей), а в 2009 году 37,76% (1 140 847 тыс. рублей), что связано с девальвацией рубля в начале отчетного года. Выросла доля расходов на создание резервов под возможные потери по ссудам с 18,88% (781 755 тыс. рублей) в 2008 году до 25,87% (781 755 тыс. рублей) в 2009 году, что



связано с динамикой просроченной задолженности по кредитам. Расходы на содержание персонала сократилась в отчетном году с 6,16% (97 592 тыс. рублей) в 2008 году до 3,16% (95 511 тыс. рублей). Основные статьи расходов приведены ниже в таблице.

Структура расходов

Расходы	2009 год		2008 год	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в расходах, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в расходах, %
Всего	3021594	100	1584266	100
Облигации	713483	23,61	716630	45,23
РВПС	781755	25,87	299176	18,88
Переоценка инвалюты	1140847	37,76	329491	20,80
Содержание Персонала	95511	3,16	97592	6,16

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Характер основных операций Банка в 2009 году определил следующие основные риски банковской деятельности: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, процентный риск, рыночный риск, операционный риск, риск совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также правовой и стратегический риск.

В 2009 году Банк проводил непрерывный мониторинг кредитного риска, выделяя его как наиболее важный в связи с динамикой роста просроченной задолженности по кредитам и ростом резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

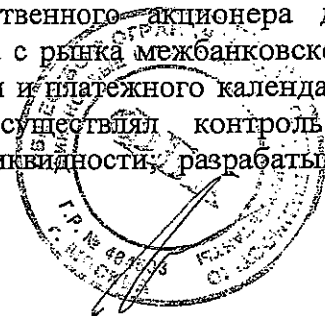
Регулярно осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации для управления кредитным риском. Утвержден перечень требований к качеству обеспечения. Управление кредитным риском производится посредством лимитирования операций, содержащих элементы кредитного риска. Осуществляется резервирование вероятных потерь от кредитования.

Банк осуществляет непрерывный контроль значений обязательных нормативов, размера собственных средств (капитала) и их динамики. Оценка уровня основных принимаемых рисков и обеспечение руководства информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках для принятия управленческих решений производится на постоянной основе. Это позволяет ограничивать риски Банка и не допускать нарушения предельно допустимых значений обязательных нормативов.

Проводится работа по усовершенствованию методик управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, а также иными рисками, присущими банковской деятельности.

В 2009 году кредитование Банком иностранных контрагентов не осуществлялось. Это исключило возникновение странового риска.

Риск ликвидности Банк в отчетном периоде имел важное значение для Банка в связи с прохождением оферт по собственным облигациям, предполагавшим частичное погашение этих облигаций. Банк поддерживал оптимально сбалансированную структуру баланса, принимал меры для привлечения средств единственного акционера для увеличения уставного капитала, привлекал денежные средства с рынка межбанковского кредитования, составлял краткосрочные прогнозы ликвидности и платежного календаря, лимитировал позиции по всем финансовым инструментам, осуществлял контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности, разрабатывал



процедуры восстановления ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного развития 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. На регулярной основе проводилось обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области в соответствии утвержденной программой, совершенствуется программное обеспечение информационных технологий.

Осуществлялся контроль рыночного риска - риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (долговых, долевого), имеющих текущую (справедливую) стоимость и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Банком осуществляется расчет величины рыночного риска и формирование периодической отчетности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Для целей оценки влияния рыночного риска на уровень достаточности капитала Банком проводится прогнозирование уровня рыночных рисков при изменении состава и объема банковского портфеля, подверженного рыночному риску, формируется установленная ЦБ РФ отчетность.

Осуществлялось управление валютным риском за счет ограничения валютной позиции по каждой валюте.

При управлении процентным риском уделялось необходимое внимание соответствию срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также симметричности переоценки при разных видах применяемой ставки. Задача управления процентным риском включала минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

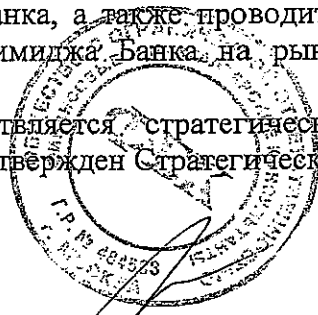
С целью минимизации валютного риска реализующегося в увеличении выплат по купонам первого выпуска облигаций при нестабильном валютном курсе рубля, то есть валютного риска проявляющегося как процентный риск, банк выкупил часть облигаций первого выпуска у держателей.

Самостоятельным объектом анализа оставался риск снижения стоимости объектов недвижимости, находящейся в залоге у Банка (рыночный риск снижения стоимости активов). В рамках непрерывного мониторинга стоимости объектов залога Банк получает периодически (не реже одного раза в год) отчеты независимых оценщиков о стоимости объектов недвижимости, используемых в качестве обеспечения по выданным кредитам.

С целью управления правовым риском Банк осуществляет комплексную экспертизу документов, закрепляющих право собственности заемщиков (физических и юридических лиц) на предоставляемые в качестве залога объекты недвижимости, правомочность и правоспособность заемщиков и их представителей осуществлять действия, связанные с заключением кредитных договоров, а также сопровождает кредитные сделки с момента предоставления пакета документов до момента подписания кредитного соглашения.

В целях управления риском потери репутации Банком осуществляется контроль за соблюдением общепринятых этических норм сотрудниками Банка, а также проводится работа по формированию и поддержанию положительного имиджа Банка на рынке финансовых услуг.

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется стратегическое планирование своей деятельности. Советом Директоров Банка утвержден Стратегический бизнес-план КБ «МИА» (ОАО) на 2009-2010 г.



Принципы и методы оценки учета отдельных статей

Бухгалтерский учет в КБ "МИА" (ОАО) 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 п.2.1 приложения № 10 Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П основными средствами признается часть имущества 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. 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.

Имущество, которое не может быть отнесено по критериям, установленным в п. 2.1 приложения № 10 Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, к основным средствам, но имеет стоимость свыше установленного лимита стоимости 20 тыс. рублей и срок полезного использования более 12 месяцев (имущество непроизводственного назначения) в бухгалтерском учете для равномерного перенесения стоимости на себестоимость банковских услуг отражается в составе расходов будущих периодов на балансовом счете 61403. Внутренним распорядительным документом по Банку устанавливается срок его полезного использования, в течение которого ежеквартально равными долями стоимость такого имущества списывается на расходы Банка. Срок полезного использования устанавливается с учетом сроков полезного использования установленных классификацией, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение.

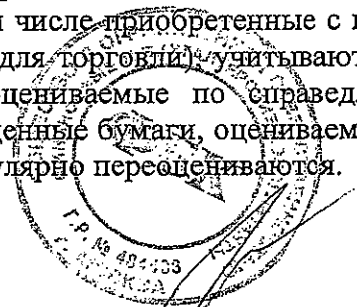
На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Внеоборотные запасы принимаются к учету по покупной стоимости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

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 № 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 2009 году на балансовом счете № 10801 "Нераспределенная прибыль" Банком отражались на отдельных лицевых счетах созданные в соответствии с Уставом Банка фонд накопления и фонд социально-экономического развития. Использование средств фонда социально-экономического развития осуществлялось в соответствии со сметой расходования фонда утвержденной Советом директоров Банка с отражением 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 в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В учетную политику Банка на 2009 год по сравнению с учетной политикой на 2008 год существенных изменений не вносилось. Изменения коснулись порядка формирования первоначальной стоимости основных средств для целей бухгалтерского учета. В 2009 году в первоначальную стоимость основного средства не включается НДС, уплаченный поставщикам. Остальные изменения в учетную политику на 2009 год были связаны с изменениями законодательства Российской Федерации и документами Банка России.

Показатели отчетности за 2009 являются сопоставимыми с данными предыдущего года.

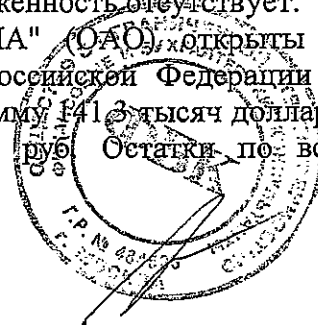
Учетная политика на 2010 год также не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности КБ «МИА» (ОАО), по сравнению с учетной политикой на 2009 год. В основном изменения в учете вызваны появлением новых операций у банка, либо внесением изменений Банком России в правила учета отдельных операций.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

До составления отчетности за 2009 год КБ «МИА» (ОАО) проведена ревизия кассы, инвентаризация собственных и арендуемых основных средств, капитальных затрат, материальных запасов, нематериальных активов, бланков строгой отчетности. В результате инвентаризации расхождений не выявлено.

Банком проведена инвентаризация расходов будущих периодов, расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений не выявлено. Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01 января 2010 года в КБ "МИА" (ОАО) открыты 11 корреспондентских счетов "НОСТРО", 7 из них в валюте Российской Федерации на общую сумму 3467,6 тыс. руб. и 4 в иностранной валюте на сумму 141,3 тысяч долларов США, что в рублевом эквиваленте составляет 4273,9 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 2010 года в КБ «МИА» (ОАО) открыты 73 клиентских счета негосударственных коммерческих организаций, остатки по которым составляют на отчетную дату 54 077,6 тыс. рублей. Всем клиентам были выданы выписки по состоянию на 01 января 2010 года. Клиентами подтверждены остатки по 42 клиентским счетам на сумму 53 976,7 тыс. рублей, что составляет 57,5 % от общего количества счетов и 99,8% от остатков на этих счетах.

По состоянию на 01 января 2010 года в КБ «МИА» (ОАО) проведена сверка остатков ссудной задолженности юридических лиц. Количество выданных ссуд составляет 48 на общую сумму 1 951 263 тыс. руб. (7 из них на общую сумму 554 910 тысяч рублей являются просроченными, подтверждения остатков по ним не получено). Остатки ссудной задолженности подтверждены по 36 счетам, что составляет 75 % от общего количества счетов.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности, сведения о просроченной задолженности

Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2010 года составляет 84 072 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 01.01.2010 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 01.01.2010 г. ОАО «Банк Москвы» составляла 60 998 тыс. руб. Указанная сумма была перечислена ОАО «Банк Москвы» на выплату инвесторам 9-го купона по 4-му выпуску облигаций КБ «МИА» (ОАО) в размере 54 920 тыс. руб. и 29-го купона по 1 выпуску облигаций в размере 6 078 тыс. руб. Еще одной значительной суммой в составе дебиторской задолженности являются средства, перечисленные на расходы по приобретению программного продукта АБС на базе «ЦФТ-Банк» (Платформа развития на базе ОРАКЛ) на сумму 5 636 тыс. руб., а также переплата в федеральный бюджет по налогу на прибыль в сумме 2 368 тыс. руб.

В 2009 году Банком была проведена совместная сверка расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам с налоговыми органами, по результату которой были подписаны акты сверки и подтверждена сумма переплаты по налогу на прибыль за 2008 год.

В 2010 году получен акт сверки по уплаченным налогам по месту нахождения объекта недвижимого имущества.

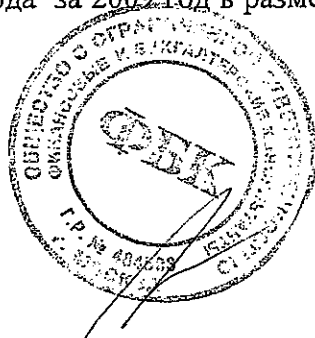
В настоящее время проводится с налоговыми органами совместная сверка расчетов по налогам и сборам, пеням и штрафам, начисленным и уплаченным за 2009 год.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2010г. составляет 2 160 630 тыс. руб., с учетом операций в качестве СПОД.

Наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности составляют средства, перечисленные в уплату уставного капитала в размере 2 140 980 тыс. рублей, а также сумма налога на прибыль по итогам налогового периода за 2009 год в размере 17 415 тыс. рублей.

Корректирующие события после отчетной даты

Доходы:



Остатки по счетам полученного дохода (счета № 70601-70605) всего на сумму 3 071 323 тыс. рублей перенесены на соответствующие счета №70701-70705.

Сумма дохода была уменьшена на 549 тыс. рублей в связи с исправительными проводками в части ранее признанной пени по кредитным договорам в связи с отменой решения суда. Сумма дохода была увеличена на 282 тыс. рублей в связи с вынесением нового решения суда в части присужденной пени по кредитным договорам заемщиков Банка.

В результате сформировавшийся остаток по счетам №70701-70705 на сумму 3 071 056 тыс. руб. был перенесен на счет №70801.

Расходы:

Остатки по счетам произведенных расходов (счета № 70606-70611) всего на сумму 3004310 тыс. рублей перенесены на соответствующие счета №70706-70711.

Расходы были увеличены на сумму 17 844 тыс. рублей, в том числе:

- доначислен налог на прибыль (в связи со сдачей декларации за год) на 17 415 тыс. рублей;
- признаны расходы на основании полученных первичных документов, по оказанным банку услугам на 63 тыс. рублей;
- начислены резервы по признанным пеням на сумму 282 тыс. рублей;
- списаны на расходы суммы уплаченных авансов при получении подтверждающих документов об оказании услуг на 84 тыс. рублей.

Расходы Банка были уменьшены на 560 тыс. рублей в связи с исправительными проводками:

- на 549 тыс. рублей по созданным ранее резервам под пени по кредитным договорам;
- на 11 тыс. рублей, как излишне отнесенной на расходы суммы уплаченного НДС.

В результате сформировавшийся остаток по счетам №70706-70711 на сумму 3 021 594 тыс. руб. был перенесен на счет №70801.

Некорректирующие события после отчетной даты

К событиям, произошедшим после отчетной даты и повлекшим возникновение условий, в которых КБ «МИА» (ОАО) ведёт свою деятельность, существенно влияющим на финансовое состояние банка, можно отнести регистрацию 09.02.2010 г. Центральным Банком Российской Федерации Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг КБ «МИА» (ОАО) (35683 шт. акций номиналом 48 000 рублей). В результате дополнительной эмиссии акций уставный капитал банка увеличился с 3 129 504 тыс. руб. до 4 842 288 тыс. руб. Получен эмиссионный доход в размере 428 196 тыс. рублей.

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, которые могли бы оказать влияние на деятельность Банка не предпринималось.



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.

Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

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

Сведения об аудитор КБ «МИА» (ОАО)

Наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»). Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е 000001 выдана Министерством Финансов Российской Федерации 10.04.2002 сроком на пять лет. Действие лицензии продлено с 10.04.2007 Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 05.04.2007 №287 сроком на пять лет.

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

В 2009 году, кроме услуг по проведению обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, внешним аудитором Банку были оказаны консультационные услуги по вопросам составления отчетности по МСФО за 2008 год. Стоимость оплаченных консультационных услуг внешнему аудитору составила 2% от стоимости работ за проведенный аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2008 год.

Генеральный директор,
Председатель Правления

Главный бухгалтер



