

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров КБ «МИА» (АО) «27» мая 2019г.,

Протокол № 4 от «28» мая 2019г.

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера
Коммерческого Банка «Московское ипотечное
агентство» (Акционерное Общество)

от «11» июня 2019 года

(Распоряжение Департамента городского имущества
города Москвы № 22239 от «11» июня 2019 года)

Годовой отчет акционерного общества за 2018 год

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Обращение к акционерам и.о. Генерального директора, Председателя Правления И.А. Волошина

Работа Банка в 2018 году определялась необходимостью повышения качества кредитного портфеля и минимизации негативного влияния на финансовый результат, активно велась работа с просроченной задолженностью. Невыполнение плана по ключевым показателям 2018 года обусловлено доформированием в крупных объемах резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности по кредитам, выданным в 2016 г. компаниям строительной группы, в связи с ухудшением финансового положения заемщиков. По итогам 2018 года чистая прибыль Банка составила 43,5 млн. рублей в сравнении с фактической величиной чистой прибыли 42,7 млн. рублей за 2017 год, однако, не достигла плановой цифры на 2018 год 452,8 млн. рублей. Рентабельность капитала составила 0,55% при плане 5,52%, рентабельность активов 0,27% при плане 1,53%, интегральная доходность составила - 0,0207 при плане 0,0523. Фактический размер собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 составил 7 725 538 тыс. руб. против плановой цифры 8 425 234 тыс. руб. Таким образом, оперативные и стратегические ключевые показатели эффективности, утвержденные Советом директоров Банка на 2018 год, не выполнены.

Банк позиционирует себя на банковском рынке в качестве универсальной кредитной организации, предоставляющей максимально широкий спектр банковских услуг физическим и юридическим лицам.

Одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование физических и юридических лиц. Объем портфеля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2019г. составил 3,4 млрд. руб., объем портфеля кредитов, выданных юридическим лицам – 5,2 млрд. руб.

Основной объем доходов в отчетном году был получен Банком в виде процентных доходов по кредитному портфелю, а также активно осуществлялись операции на валютном рынке, на рынке ценных бумаг и операции со сложными финансовыми инструментами с целью получения максимальной прибыли в интересах единственного акционера, что обеспечило доходы от валютных операций и операций на рынке ценных бумаг.

В отчетном году Банком проводилась активная работа по развитию бизнеса с предприятиями, подведомственными Правительству Москвы. Кроме того, Банк привлекался к участию в проектах по содействию развитию городской инфраструктуры поддержки МСП, созданию благоприятных условий для повышения доступности кредитных ресурсов для мало-

го предпринимательства. В тесном взаимодействии с Правительством Москвы Банк продолжил предоставление социальных и коммерческих ипотечных кредитов физическим лицам в рамках реализации жилищных программ.

Значительное место в деятельности Банка занимает расчетное обслуживание трудовых мигрантов во взаимодействии с московским городским унитарным предприятием «Многофункциональный миграционный центр». Трудовым мигрантам предоставлена возможность пользоваться современными банковскими услугами в наиболее удобной форме. Работа этого офиса Банка удачно дополняет принцип одного окна, применяемый в центре трудовой миграции.

В течение 2018 года собственные облигации Банка оставались в ломбардном списке Центрального банка Российской Федерации, что повышало их привлекательность для инвесторов, однако, конъюнктура рыночных заимствований в течение года складывалась неблагоприятно, и с учетом дороговизны рыночных ресурсов Банком было принято решение сократить объем привлечения на рынке облигаций.

Гарантией финансовой устойчивости и эффективности Банка служит то, что Банк на 100 процентов принадлежит городу Москве. Единственный акционер Банка в лице Департамента городского имущества города Москвы надежно и тщательно контролирует текущую деятельность Банка, заботясь о постоянном повышении его эффективности. Качественное корпоративное управление послужило решающим фактором выполнения Банком намеченных задач. Собрания акционеров проведены в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, Совет директоров рассмотрел и принял решения по наиболее актуальным задачам, Правление Банка организовало и осуществило текущую деятельность Банка в полном объеме.

Финансовая устойчивость Банка была высоко оценена рейтинговыми агентствами.

Текущие рейтинги КБ "МИА" (АО) от агентства Moody's Investors Service: долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Ba3» (прогноз стабильный) и «Not Prime» соответственно. Базовая оценка кредитоспособности: «b1». Долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «Ba2» и «Not Prime» соответственно. Дата последнего обновления рейтингов 11.10.2018 г.

30.08.2018 г. Банку впервые был присвоен кредитный рейтинг от агентства АКРА (АО) по национальной шкале для Российской Федерации на уровне BBB+(RU), прогноз «Стабильный». «Стабильный» прогноз предполагает с наиболее высокой долей вероятности неизменность рейтинга на горизонте 12–18 месяцев.

В 2019 году Банк будет ориентирован на максимальный вклад в ускорение развития экономики города Москвы и предоставление клиентам полного комплекса современных качественных банковских услуг.

Раздел 1. Общие сведения, положение Банка в отрасли

1.1. Макроэкономические и отраслевые условия

По оценкам Минфина российский бюджет по итогам 2018 года будет исполнен с профицитом — впервые за последние семь лет. Профицит составит 2,5 процента ВВП. В 2017-м бюджет был дефицитным: расходы превысили доходы на 1,4 процента ВВП. Изначально в бюджет закладывали дефицит в размере 1 271,4 миллиарда рублей (1,3 процента ВВП), но дорогая нефть внесла серьезные коррективы. Дополнительные нефтегазовые доходы вследствие взрывного роста цен на нефть и некоторое ослабление рубля обеспечили бюджету профицит. В итоге цены на нефть в рублях побили все возможные рекорды и находились на экстремальных уровнях достаточно длительное время и только в самом конце года начали

возвращаться к привычным значениям. Минфин прогнозирует, что по итогам года сверхдоходы от нефти и газа достигнут 2,7 триллиона рублей.

Рост инфляции в 2018 году ограничился целевыми 4%, безработица держалась в течение года на низких значениях.

В апреле 2018 России удалось сократить вложения в американские государственные долговые бумаги в два раза. Всего было продано бумаг на \$47,4 млрд, и по итогам апреля российские инвестиции в эти бумаги составляли \$48,7 млрд - самый низкий показатель с 2008 г. В мае вложения России в американские гособлигации упали до \$14,9 млрд.

Вместе с тем в 2018 г. Центральный банк России приобрел рекордный объем золота — 92,2 тонны, выйдя на первое место в мире по объемам закупок желтого металла. Доля золота в международных резервах достигла 18%, золотой запас превысил 2 тыс. тонн.

В рейтинге агентства Bloomberg Россия поднялась с седьмого места на второе среди развивающихся экономик. Рост российской экономики отметили также эксперты Всемирного банка: в рейтинге Doing Business страна за год поднялась с 35-го на 31-е место, хотя в 2012 году была лишь 120-й. По подсчетам специалистов Всемирного банка Россия вплотную приблизилась к Топ-10 экономик мира по объему ВВП, обойдя Южную Корею и заняв 11-е место. За год российский ВВП увеличился почти на 300 миллиардов долларов — до 1,58 триллиона долларов.

В таблице 1.1.1. представлены основные показатели развития экономики в процентах год к году (по данным информационно-аналитических материалов Банка России, Росстата и Минэкономразвития).

Таблица 1.1.1

Показатель, в % к г.г. (если не указано иное)	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
ВВП	-2,8	-0,2	1,6	2,3
Потребительская инфляция на конец периода	12,9	5,4	2,5	4,3
Промышленное производство	-3,4	1,1	1	2,9
Обрабатывающие производства	-5,4	0,1	0,2	2,6
Производство продукции сельского хозяйства	2,6	4,8	-2,4	-3,7
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	-4,8	-4,3	-0,2	5,3
Ввод в действие жилых домов	1,4	-6,5	-2,1	-0,6
Реальные располагаемые денежные доходы населения	-3,2	-5,9	-1,7	-2,2
Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций, руб.	34 030	36 703	39 085	43 445
Уровень безработицы	5,6	5,5	5,2	4,8
Оборот розничной торговли	-10,0	-5,2	1,2	2,6
Объем платных услуг населению	-2,0	-0,3	0,2	2,5
Экспорт товаров, млрд.долл.США	341,5	279,2	353,7	443,4
Импорт товаров, млрд.долл.США	193,0	191,4	237,9	249,0
Средняя цена за нефть Urals, долл.США/баррель	51,2	41,7	53,03	70,01

Однако, по словам министра экономического развития Максима Орешкина столь существенный рост ВВП за 2018 год (максимум за последние 6 лет) во многом обусловлен разовыми факторами – увеличение добычи нефти на фоне выхода из первой сделки с ОПЕК, неустойчивый и опасный бум потребительского кредитования, ускорение роста запасов, также носящее краткосрочный характер. При этом рост инвестиций еще очень далек от целевых уровней. Уже в 2019 г. ожидается замедление темпов роста, прогноз на этот год – рост на 1,3%.»

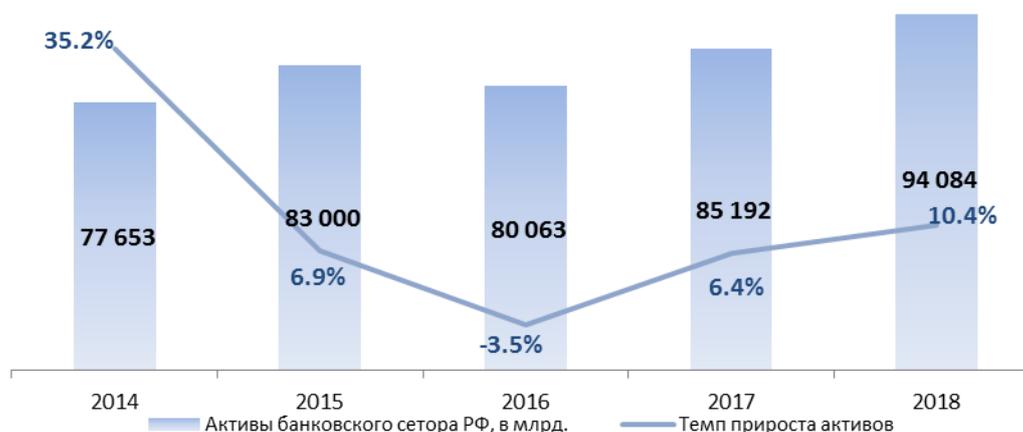
1.2. Конкурентное окружение и факторы риска

По данным Банка России за 2018 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 01.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В про-

цессе перехода к пропорциональному регулированию лицензирования 149 банков получили базовую лицензию.

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.).

Динамика и темп прироста активов банковского сектора РФ за 2014-2018 годы



За 2018 год активы банковского сектора выросли на 10,4%. В динамике объема активов российских коммерческих банков за 5 лет прослеживается тенденция к увеличению. Совокупные активы банков выросли с 77 653 млрд. руб. в 2014 г. до 94 084 млрд. руб. в 2018 г. (на 21%).

В условиях перехода российской экономики к росту и восстановления инвестиционного и потребительского спроса происходило и ускорение роста портфеля кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам: совокупный темп их прироста в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился с 6,2 до 10,7%.

Динамика кредитных портфелей и просроченной задолженности нефинансовых организаций за 2014-2018 годы



Объем ссудной задолженности нефинансовых организаций за год увеличился на 3 179 млрд. рублей. При этом уровень просроченной задолженности (удельный вес просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности) по кредитам нефинансовым организациям за год вновь снизился до значения 6,3% (в 2017г. – 6,4%).

Динамика кредитных портфелей и просроченной задолженности физических лиц за 2014-2018 годы

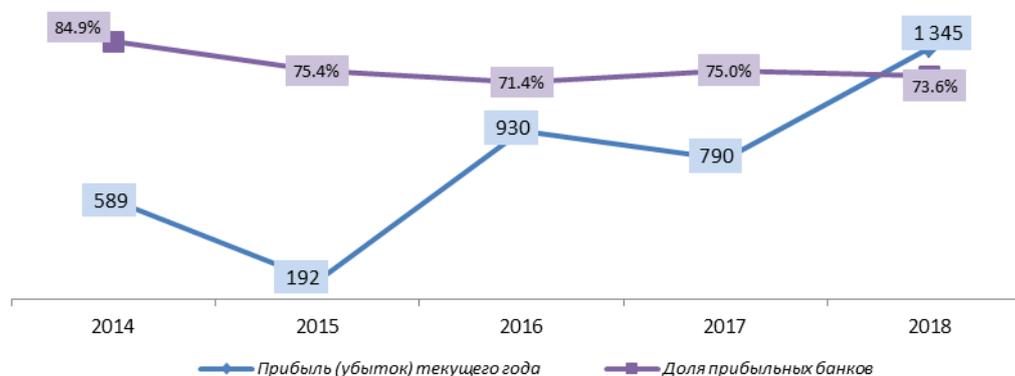


Заметное ускорение объемов кредитования физических лиц (+22,8% в 2018 году по сравнению с 13,2% в 2017 году) происходило в условиях постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением выдачи ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд. Так, согласно статистическим данным Банка России, в 2018 году объем выдачи ипотечных жилищных кредитов достиг максимального значения за всю историю российского рынка ипотечного жилищного кредитования: было выдано 1,472 млн новых ипотечных жилищных кредитов на сумму 3,0 трлн рублей, что на 35% по количеству и на 49% в денежном измерении больше, чем в 2017 году.

Рост кредитования обусловлен в том числе снижением процентных ставок. Процентная ставка по ипотечным рублевым кредитам достигла исторического минимума в сентябре-октябре прошлого года (9,41%); в декабре ее уровень поднялся до 9,66%. В целом за 2018 год средневзвешенная процентная ставка по рублевым ипотечным кредитам составила 9,56%, что на 1,08 п.п. ниже соответствующего показателя 2017 года.

Удельный вес просроченной задолженности с начала 2018 г. снизился по рознице с 7,0 до 5,1% в значительной степени за счет роста портфеля.

Динамика финансового результата банковского сектора РФ за 2014 -2018 годы



По данным Банка России чистая прибыль банковского сектора за 2018 год составила 1,35 трлн. рублей, превысив результат 2017 года в 1,7 раза. На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков (100 банков с суммарным убытком в размере 0,6 трлн. рублей), проходящих процедуру финансового оздоровления

с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без учета этих банков прибыль в общей сложности около 1,9 трлн. рублей показали 384 кредитных организации.

Таблица 1.2.1

Показатель	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд.руб.)	77 653	83 000	80 063	85 192	94 084
в % к ВВП	99,8	102,1	93,0	92,5	90,8
Совокупные активы (пассивы) КБ «МИА» (АО) (млн.руб.)	20 349	34 563	31 803	17 449	15 201
Собственные средства (капитал) банковского сектора (млрд.руб.)	7 928	9 009	9 387,1	9 397,3	10 269,3
в % к ВВП	10,2	11,1	10,9	10,2	9,9
в % к активам банковского сектора	10,2	10,9	11,7	11	10,9
Собственные средства (капитал) КБ «МИА» (АО) (млн.руб.)	7 479	7 513	7 959	7 871	7 726

Таблица 1.2.2

Показатель	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Объём прибыли, всего (млн.руб.)	589 141,3	191 965,4	929 662,4	789 661,2	1 344 828,9
Объём прибыли прибыльных кредитных организаций (млн.руб.)	853 239,6	735 803,4	1 291 867,7	1 561 646,7	1 919 407,4
Объём убытков убыточных кредитных организаций (млн.руб.)	-264 098,3	-543 838,1	-362 205,4	-771 985,5	-574 578,5
Количество прибыльных кредитных организаций	707	553	445	421	384
Количество убыточных кредитных организаций	126	180	178	140	100
Объём прибыли КБ «МИА» (АО) (млн.руб.)	622	57	473	43	44

Введение новых санкций против России стало значительным фактором снижения для национальной валюты - за год доллар укрепился на 10 рублей, евро подорожал на 7 рублей.

В конце года Банк России вынужденно поднял ключевую ставку на 0,25 процента до 7,75%, при этом на пресс-конференции глава ЦБ РФ Эльвира Набиуллина сообщила, что через год Банк России допускает смягчение денежно-кредитной политики. Э. Набиуллина также пояснила, что сохранение стабильности экономики при наличии опасных внешних факторов (санкции, волатильность на рынке нефти, угроза торговых войн, динамика на развивающихся рынках и др.) - это главным образом заслуга ЦБ РФ, который очень вовремя срабатывал на опережение: когда экономические показатели выходили в соответствии с прогнозами - снижали процентную ставку, когда возникала малейшая угроза нестабильности по инфляции - вовремя повышали процентную ставку (два раза за год).

Показатели КБ «МИА» (АО) в рейтинге банков РФ и московского региона по данным портала banki.ru

По данным портала www.banki.ru КБ «МИА» (АО) стабильно входит в 100 крупнейших банков РФ по размеру собственного капитала и на 01.01.2019 года занимает 97-ое место по данному показателю, и 70-е место среди московских банков. По размеру активов и прибыли на 01.01.2019 года Банк занимает соответственно 165-ое и 242-ое места среди российских банков, среди банков московского региона – соответственно 102 и 130 места. Показатели рентабельности активов и капитала Банка на 351 и 356 местах по России, на 166 и 172 местах по Москве.

Таблица 1.2.3

по данным портала www.banki.ru						
Показатели	РФ			г. Москва		
	Место			Место		
	на 01.01.2018	на 01.01.2019	Изменение за 2018 год	на 01.01.2018	на 01.01.2019	Изменение за 2018 год
Активы - нетто	164	165	▼ -1	98	102	▼ -4
Собственный капитал (по данным ф. 123)	93	97	▼ -4	70	70	→ 0
Прибыль	208	242	▼ -34	120	130	▼ -10
Рентабельность активов	344	351	▼ -7	180	166	▲ 14
Рентабельность капитала	374	356	▲ 18	190	172	▲ 18

КБ «МИА» (АО) в 2018 году продолжил курс на укрепление своих портфельных позиций на банковском рынке. Среди банков Московского региона Банк стабильно входит в 100 крупнейших по основным показателям (кредиты физическим лицам, кредиты юридическим лицам, вклады физических лиц, средства юридических лиц, вложения в ценные бумаги). Причем позиция Банка по вкладам физических лиц за отчетный год улучшилась на 43 пункта (с 215-го места на 172-е) в рэнкинге банков РФ и на 16 пунктов в рэнкинге банков Москвы (с 98-го места на 82-е), по объему портфеля ценных бумаг позиция улучшилась на 11 пунктов среди российских банков и на 6 пунктов среди банков московского региона. Снижение объема средств предприятий и организаций на конец отчетного года обусловлено особенностями внутреннего регламента городских предприятий по размещению свободных денежных средств.

Таблица 1.2.4

по данным портала www.banki.ru						
Показатели	РФ			г. Москва		
	Место			Место		
	на 01.01.2018	на 01.01.2019	Изменение за 2018 год	на 01.01.2018	на 01.01.2019	Изменение за 2018 год
Кредиты физическим лицам	84	98	▼ -14	54	57	▼ -3
Кредиты предприятиям и организациям	153	141	▲ 12	91	85	▲ 6
Вклады физических лиц	215	172	▲ 43	98	82	▲ 16
Средства предприятий и организаций	134	167	▼ -33	84	99	▼ -15
Вложения в ценные бумаги	101	90	▲ 11	63	57	▲ 6

1.3. Приоритетные направления деятельности.

Приоритетной задачей Банка является участие в городских проектах по финансированию городских предприятий и обеспечению жильем жителей города, в том числе кредитование застройщиков и развитие социального ипотечного жилищного кредитования в городе Москве.

КБ «МИА» обеспечивает гарантированное выполнение планов Города по предоставлению гражданам жилья в рамках программы «Социальная ипотека», являясь единственным Банком, который выдает ипотечные кредиты очередникам на специально разработанных социальных условиях. Банк имеет давние и плодотворные отношения с исполнительными органами власти города Москвы также в части обеспечения гражданам города условий для получения и использования ими субсидий для приобретения или строительства жилья. Кроме того,

Банк финансирует строительство городских строительных проектов, кредитует застройщиков Москвы и Московской области.

Другим важным направлением деятельности Банка является развитие бизнеса с предприятиями, подведомственными Правительству Москвы. Банк привлекается к участию в проектах по содействию развитию городской инфраструктуры поддержки МСП, созданию благоприятных условий для повышения доступности кредитных ресурсов для малого предпринимательства. Банк аккредитован в качестве банка-партнера Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы, АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», а также АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»).

Значительное место в деятельности Банка занимает выполнение расчетной функции в масштабном городском проекте во взаимодействии с московским городским унитарным предприятием «Многофункциональный миграционный центр» по оптимизации процесса выдачи разрешения на работу трудовым мигрантам. Для этих целей был специально создан дополнительный офис Банка ДО «МФЦТМ». Трудовым мигрантам предоставлена возможность пользоваться современными банковскими услугами в наиболее удобной форме. Работа этого офиса Банка удачно дополняет принцип одного окна, применяемый в центре трудовой миграции.

К основным направлениям деятельности Банка можно отнести:

- обслуживание счетов и вкладов физических и юридических лиц, в том числе предприятий с участием г. Москвы;
- проектное финансирование и кредитование застройщиков;
- корпоративное кредитование, в том числе финансирование государственных закупок;
- банковские гарантии;
- услуги для участников государственных конкурсных контрактов;
- предоставление кредитов физическим лицам, в том числе ипотечных и потребительских;
- предоставление физическим лицам социальных ипотечных кредитов в рамках реализации жилищных программ города Москвы;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, в том числе трудовых мигрантов в Многофункциональном миграционном центре города Москвы;
- выпуск и обслуживание банковских карт, зарплатные проекты;
- осуществление денежных платежей и переводов;
- предоставление в аренду сейфовых ячеек;
- конверсионные операции с иностранными валютами;
- работа на денежном рынке и рынке ценных бумаг.

1.4. Управление рисками.

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность количественных и качественных целевых ориентиров, методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру Банка и позволяющих идентифицировать риски, классифицировать их, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате деятельности его структурных подразделений.

Основные цели внутрибанковской системы управления рисками:

- повышение эффективности работы: выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода;
- повышение устойчивости развития Банка, снижение вероятности потери части или всей его стоимости;
- обеспечение защиты интересов акционера, кредиторов и клиентов Банка (в т.ч. вкладчиков), что предусматривает неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств и формирование адекватного портфеля активов и пассивов;

- обеспечение сохранности активов для акционера, что предусматривает принятие Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- обеспечение достаточности капитала на покрытие совокупного риска Банка;
- обеспечение баланса интересов заинтересованных сторон (акционера, клиентов и контрагентов, участников финансовых рынков).

Учитывая внешние и внутренние условия функционирования Банка, наиболее значимыми являются следующие виды рисков:

Кредитный риск

- кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- кредитный риск при работе с Банками-контрагентами - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций с Банками-контрагентами на валютном, денежном и вексельных рынках;
- кредитный риск социального и коммерческого кредитования - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков по кредитным продуктам для юридических лиц (кроме кредитных организаций), по кредитным продуктам для физических лиц, а также векселям, приобретаемым и авалируемым;
- кредитный риск при работе с инвестиционными компаниями-контрагентами на рынке ценных бумаг - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций купли-продажи ценных бумаг через инвестиционные компании;
- кредитный риск операций на рынке долговых ценных бумаг - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций на рынке долговых ценных бумаг.

Кредитный риск является наиболее существенным для Банка. На протяжении отчетного периода Банк проводил непрерывный мониторинг кредитного риска. Регулярно осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, их деловой репутации, достоверности кредитной истории, что позволяет эффективно управлять кредитным риском. Утвержден перечень требований к качеству обеспечения. Регулирование кредитного риска производится посредством ограничения объемов операций или отказа от операций, содержащих элементы повышенного кредитного риска. Резервирование средств на возможные потери по активам, несущим кредитный риск, осуществляется согласно нормативным документам Банка России, регулирующим создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам.

Оценка кредитного риска на уровне «Высокий» обусловлена ухудшением финансового положения отдельных заемщиков – юридических лиц и ростом просрочки по предоставленным кредитам, что привело к реклассификации задолженности данных заемщиков в более низкую категорию качества и дополнительным отчислениям в резервы.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Включает в себя фондовый, валютный и процентный риск, в том числе риск процентной ставки.

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

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях идентификации, анализа и оценки рыночного риска для целей управленческого учета используются следующие методы:

- риск процентной ставки - метод анализа разрывов активов и обязательств по срокам (GAP-анализ)

- процентный риск по ценным бумагам - метод модифицированной дюрации;

- валютный риск - метод анализа соотношения открытой валютной позиции (ОВП) и размера собственного капитала.

Фондовый риск Банком не оценивается, поскольку в портфеле Банка отсутствуют акции.

Совокупный уровень рыночного риска определяется как суммарный уровень по видам риска, составляющим рыночный риск и сравнивается с приемлемым уровнем рыночного риска, установленным Советом директоров Банка. Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень рыночного риска является приемлемым.

Оценка процентного риска на уровне «Умеренный» в 2018 г. обусловлена высокой долей вложений Банка в долговые ценные бумаги со сроком до погашения или оферты свыше 3 лет, предназначенных для продажи (32%-39% в течение 2018г. при относительно постоянной величине вложений в ценные бумаги в течение года), в связи с наличием риска получения Банком убытков от отрицательной переоценки вышеуказанных ценных бумаг в случае снижения их справедливой стоимости под воздействием негативных макроэкономических факторов. Одновременно стоит отметить, что 95% портфеля ценных бумаг составляют ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, что говорит о высоком качестве портфеля.

Валютный риск и риск процентной ставки характеризуются низким уровнем риска.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- данных ежемесячной формы обязательной отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;

- расчетных показателей доходности активов, произведенных по данным управленческой отчетности Банка;

- значений обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4.

Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка производится путем контроля значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4).

Контроль соотношения активов/обязательств и определение избытка/дефицита ликвидности осуществляется при помощи анализа агрегированного баланса и его динамики.

На регулярной основе осуществляется анализ и контроль ликвидности по срокам, а также прогноз ликвидности. Комплекс мер по управлению риском ликвидности включает также установленные процедуры восстановления ликвидности в условиях неблагоприятного развития событий.

Обобщающий результат оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности как удовлетворительное, обязательные нормативы ликвидности соблюдались, лимиты на коэф-

фициенты избытка/недостатка ликвидности соблюдалась, что дает основания для оценки риска потери ликвидности на протяжении 2018 года на уровне «низкий».

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке на постоянной основе осуществляется сбор данных о ключевых индикаторах и событиях операционного риска – т.е. действиях/операциях, в результате которых Банк понес убытки (события операционного риска) или имеет риск возникновения убытков в будущем (индикаторы операционного риска). Данные о событиях операционного риска руководителями подразделений регулярно доводятся до Службы финансового анализа и управления рисками.

Оценка уровня операционного риска осуществляется методом анализа фактических и потенциальных убытков, определения вероятности появления события операционного риска и возможных последствий.

Расчет минимальных требований к собственному капиталу для покрытия операционного риска производится стандартизованным методом, рекомендованным Базель II. Мониторинг Операционного риска осуществляется на регулярной основе путем изучения ключевых индикаторов Операционного риска и их динамики.

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

Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень операционного риска является приемлемым.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие следующих причин:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

При осуществлении своей деятельности Банк руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, мониторинг законодательства, изменений законодательства и подзаконных актов области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

Во внутренних нормативных документах установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, а также порядок согласования договоров с юридической служ-

бой Банка, порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок и контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями.

В случаях изменения законодательства РФ вносятся соответствующие изменения во внутренние документы Банка.

Для целей выявления и мониторинга правового риска в Банке введен набор параметров – ключевых индикаторов, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению репутационным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих возникновение репутационного риска, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Устойчивая репутация Банка достигается информацией об уровне надежности, подтвержденной независимыми рейтинговыми агентствами, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами и контрагентами.

Для целей выявления и мониторинга репутационного риска Банк вводит набор параметров – ключевых индикаторов, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущие уровни нефинансовых рисков являются приемлемыми.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Система оценки стратегического риска Банка базируется на контроле исполнения «Стратегического бизнес-плана» через анализ исполнения Оперативных планов как формализующей части стратегии развития. Расчет стратегического риска Банком производится на основании сравнения плановых и фактических данных.

В качестве индикаторов стратегического риска Банком приняты утвержденные оперативные и стратегические ключевые показатели эффективности.

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется стратегическое планирование деятельности: принятие управленческих решений базируется на основе данных, утверждаемых органами управления - планов, стратегий, бюджетов.

В 2018 году стратегический риск оценивался как «высокий». «Высокий» уровень стратегического риска обусловлен невыполнением оперативного плана на 2018 год – главным образом вследствие крупного доначисления резервов по ссудам, предоставленным юридическим лицам, что оказало негативное влияние на финансовый результат деятельности Банка. Для целей снижения риска рекомендовано уделять особое внимание мониторингу заемщиков для целей раннего выявления проблем. Несмотря на крупное доначисление резервов в 3 кв. 2018 г. и существенную величину убытков вследствие этого по итогам 9 месяцев, в течение 4

квартала Банком велась активная работа по повышению качества кредитного портфеля, и по итогам 2018 года Банку уже удалось выйти на положительный финансовый результат.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации идентифицируется на уровне контрагента или группы контрагентов, объема вложений в инструменты одного типа, валюты, сектора экономики или географической зоны, зависимости от отдельных видов доходов или источников ликвидности.

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям.

Минимизация риска концентрации включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Основными методами снижения уровня риска концентрации в Банке являются:

- лимитирование: ограничение риска концентрации осуществляется Банком путем установления лимитов на значения ключевых показателей риска концентрации;
- диверсификация кредитного портфеля путем относительно равномерного распределения ссуд по видам вложений, по категориям заемщиков (контрагентов), по срокам размещения, видам обеспечения, валюте кредитования, по отраслевому признаку и т.д.

В 2018 году совокупный риск концентрации оценивался как «низкий».

Раздел 2. Корпоративное управление и планы общества

Советом Директоров Банка были утверждены Стратегический бизнес-план Банка на 2017-2019 гг. и Оперативный план развития и бюджеты на 2018 год. На протяжении всего отчетного года работа органов управления Банка была сконцентрирована на реализации решений и планов, предусмотренных вышеприведенными документами.

Стратегическими целями Банка во взаимодействии с корпоративными клиентами будут являться: дальнейшее расширение клиентской базы Банка и её диверсификация по отраслям и формам собственности предприятий; повышение уровня лояльности клиентов; увеличение объемов продаж банковских продуктов и услуг; увеличение средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц.

Для достижения стратегических целей планируется реализация следующих основных задач:

- дальнейшее развитие работы по активному привлечению юридических лиц;
- создание новых продуктов и инструментов продаж, адресованных различным категориям клиентов;
- повышение уровня сервиса путем внедрения новых форм и инструментов работы с клиентами.

Одной из стратегических задач Банка станет дальнейшее комплексное содействие развитию малого и среднего предпринимательства Москвы путем повышения доступности кредитных ресурсов для МСП, поддержки МСП в целях исполнения государственных контрактов.

В части работы с физическими лицами запланированы стратегические задачи по выстраиванию бизнес – процессов ипотечного кредитования и обеспечению объемов выдачи ипотечных кредитов, позволяющих снизить темп амортизации ипотечного кредитного портфеля. Планируется также реализовать предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания физических лиц.

Система корпоративного управления в Банке организована в соответствии с требованиями российского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ и Правительства Москвы. Совершенствуя систему корпоративного управления, Банк выполняет рекомендации Базельско-

го комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», изложенные в Приложении к письму Банка России от 06.02.2012 года № 14-Т, Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» и рекомендации Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». Данные принципы и рекомендации Банком закреплены во внутренних нормативных документах.

В своей деятельности Банк следует принципам и рекомендациям корпоративного управления, изложенным в утверждённых Советом директоров Банка Кодексе корпоративной этики (протокол № 4 от 17.07.2013 г.) и Кодексе корпоративного управления (протокол № 1 от 24.02.2015 г.).

Не реже одного раза в год Советом директоров Банка проводится оценка состояния корпоративного управления в Банке на основании собранной и обобщенной информации, предоставляемой Службой внутреннего аудита. Сбор и обобщение информации осуществляется в соответствии с перечнем вопросов, содержащихся в:

- Письме Банка России от 07.02.2007 №11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки корпоративного управления»;
- Письме Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письме Банка России от 06.02.2012 г. № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления».

Последняя самооценка Банком была проведена по состоянию на 01.11.2018. Информация о рассмотрении Советом директоров вопроса об оценке состояния корпоративного управления в Банке раскрыта на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.mia.ru/investors/post-disclosure-insider-information/> (протокол от 14.03.2019 №1).

Корпоративное управление реализуется в форме общего руководства деятельностью Банка Общим собранием акционеров (Единственным акционером) и Советом директоров и включает комплекс отношений Общего собрания акционеров, Совета директоров с единоличным исполнительным органом, коллегиальным исполнительным органом и иными заинтересованными лицами (служащие, кредиторы, клиенты и контрагенты, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка) в части:

1. определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью) и контроля за их достижением;
2. создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности;
3. достижения баланса интересов (компромисса) акционера, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, кредиторов и иных заинтересованных лиц;
4. обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых и определяемых внутренними документами Банка.

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и исполнительных органов;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционером, членами совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, иными клиентами и контрагентами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- определение порядка и контроль за раскрытием информации.

Согласно нормам статьи 10 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Устав Банка содержит сведения о системе органов управления (общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган), о порядке их образования и об их полномочиях.

Во избежание конфликта интересов в Банке установлено четкое распределение полномочий, функций и обязанностей между органами управления, подразделениями и служащими. Построенная организационная структура отражает систему подчиненности органов управления, подразделений Банка.

В целях определения правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики, в Банке утвержден Общим собранием акционеров Кодекс корпоративного поведения, решением Совета директоров утвержден Кодекс корпоративной этики. Внутренними документами Банка определен порядок раскрытия информации о Банке.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России создана система внутреннего контроля. Информация о её структуре, полномочиях и обязанностях содержится в Уставе и внутренних документах.

Система внутреннего контроля построена с целью осуществления контрольных функций, в том числе по исполнению требований действующего законодательства и нормативных документов Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам и других органов, по принятию решений в рамках полномочий, предусмотренных внутренними документами, по осуществлению оценки и управления рисками, за своевременным и полным раскрытием информации, другие необходимые контрольные функции.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчётности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его единственным акционером.

Раздел 3. Отчёт Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности.

В отчетном году Банком получена чистая прибыль в размере 43 511 тыс. рублей при плановом значении 452 832 тыс. рублей. Невыполнение плана вызвано досозданием в третьем квартале 2018 года резервов по кредитам ряда юридических лиц ввиду ухудшения их финансового положения и, как следствие, роста просрочки по предоставленным кредитам, что привело к реклассификации задолженности данных заемщиков в более низкую категорию качества.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2018 году являлись развитие сотрудничества с городскими предприятиями г. Москвы, работа с корпоративными клиентами по кредитованию и выдаче банковских гарантий, а также ипотечное кредитование физических лиц.

Развитие розничного бизнеса

В основе розничного бизнеса Банка лежит клиентоориентированный подход. Клиентам предлагается максимально широкий спектр банковских услуг, а именно программы ипотечного и потребительского кредитования, при этом особый акцент делается на предоставление ипотечных кредитов отдельным категориям заемщиков в рамках жилищных программ города Москвы.

В рамках совместной программы кредитования с АО «Банк ДОМ.РФ» (ранее – АО «Дом.рф», ранее – АО «АИЖК»), Банк реализовал комплекс мероприятий, необходимых для принятия участия: в государственной программе субсидирования процентной ставки по ипотечным кредитам для многодетных семей, которые приобретают жилье в период с 01.01.2018г. по 31.12.2022г., и у которых в период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2022 года (включительно) родится второй и/или последующий ребенок (дети). С целью наращивания комиссионного дохода был заключен агентский договор с АО «ДОМ.РФ» и в марте 2018 года при участии Банка был выдан первый кредит.

	2016 год	2017 год	2018 год
Кредитование физических лиц:			
Выдано кредитов физическим лицам, тыс. руб.	256 124	263 014	452 085
Сформирован портфель кредитов, выданных физическим лицам, тыс. руб.	6 036 776	4 599 338	3 426 618
Получены процентные доходы по кредитам, выданным физическим лицам, тыс. руб.	823 968	644 337	472 776

Действующая линейка депозитных продуктов позволяет клиентам разместить денежные средства на сроки от 90 до 1096 дней с гибкими условиями пополнения и частичного снятия денежных средств. За год объем депозитного портфеля увеличился на 69% и достиг 1,4 млрд. рублей, что обусловлено привлекательными условиями депозитных продуктов Банка в рейтинге банков с государственным участием, а также высоким положением Банка среди крупнейших российских банков и дочерних филиалов иностранных кредитных организаций – 32 строчка в рейтинге «100 надежных банков России — 2018» Журнала Forbes.

Реализуя принятый ранее курс на увеличение комиссионного дохода от направления розничного бизнеса, дополнительный офис «МФЦТМ» в течение года обслужил более 1,2 млн. клиентов на общую сумму платежей более 7,6 млрд. рублей. Комиссионный доход от операций с физическими лицами в ДО «МФЦТМ» за год составил 224 млн.руб.

Работа с корпоративными клиентами

В 2018 году Банком проводилась активная работа по повышению качества кредитного портфеля. В отношении клиентов, имеющих сложности в части своевременного погашения и обслуживания задолженности по кредитам, осуществляется комплекс мероприятий, разработанный в целях обеспечения исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком.

В первом полугодии 2018 года состоялось окончательное погашение ранее уступленной по договору цессии просроченной ссудной задолженности. Общая сумма погашения такой задолженности в 2018 году -266,9 млн.руб.

В августе 2018 года завершен комплекс мероприятий по реструктуризации просроченной задолженности ряда заемщиков, по результатам которого были заключены соглашения о реструктуризации задолженности с установлением новых графиков погашения. С момента заключения соглашений о реструктуризации уровень просроченной задолженности по указанным заемщикам снизился на 57 млн.руб., задолженность погашается по вновь установленным графикам своевременно.

	2016 год	2017 год	2018 год
Работа с юридическими лицами:			
Выдано кредитов юридическим лицам, тыс. руб.	5 931 741	1 420 433	1 443 387
Сформирован портфель кредитов, выданных юридическим лицам, тыс. руб.	6 359 963	5 454 971	5 186 116
Портфель банковских гарантий, тыс.руб	1 593 751	918 454	1 398 928
Оборот по выдаче банковских гарантий, тыс.руб.	1 891 767	1 417 351	3 246 056

Получены процентные доходы по кредитам, выданным юридическим лицам, тыс. руб.	946 019	796 099	438 022
Получен комиссионный доход по выданным гарантиям, тыс. руб.	35 518	52 242	35 383

Сотрудничество с городскими предприятиями г. Москвы

В 2018 году Банк продолжил активную работу по развитию бизнеса с корпоративными клиентами, работу по взаимодействию с Правительством Москвы и городскими предприятиями в целях дальнейшего развития Банка в качестве универсальной кредитной организации, расширения клиентской базы Банка, увеличения объема средств на счетах юридических лиц.

Результатом работы явилось выполнение плана по объему средств, размещенных на расчетных, текущих и депозитных счетах предприятий, в том числе, предприятий, подведомственных Правительству Москвы, а также формирование диверсифицированной клиентской базы Банка.

По итогам года клиентами Банка являются: крупные городские предприятия, реализующие социально значимые проекты Москвы, контрагенты предприятий, подведомственных Правительству Москвы, коммерческие предприятия, исполняющие государственные контракты, технополисы, технопарки, иные бизнес-образования, субъекты малого и среднего предпринимательства.

Сотрудничество Банка с юридическими лицами строится по принципу комплексного банковского обслуживания и предполагает применение клиентами широкого спектра современных банковских продуктов и услуг. Значительными направлениями взаимодействия Банка с юридическими лицами, в том числе, предприятиями, подведомственными Правительству Москвы, являются размещение временно свободных денежных средств предприятий в депозитные продукты Банка, сопровождение контрактов предприятий посредством применения сервиса «банковское сопровождение», сотрудничество в области предоставления предприятиям банковских гарантий (обеспечения заявок на участие в конкурсах, возврата аванса, исполнения контракта), в том числе, в пользу структур Правительства Москвы.

В целях предложения юридическим лицам максимально комфортного обслуживания, в 2018 году Банком была продолжена активная работа по дальнейшему развитию банковских продуктов и услуг.

Так, в начале 2018г. был внедрен порядок размещения депозитов онлайн посредством применения системы «Клиент-Банк». В рамках работы по развитию сервиса "банковское сопровождение" был разработан механизм банковского сопровождения договоров, заключенных юридическими лицами с Фондом капитального ремонта многоквартирных домов города Москвы (далее-ФКР). (Порядок применения разработанного Банком механизма согласован с ФКР, работа по практической реализации механизма банковского сопровождения договоров, заключенных с ФКР, запланирована на 2019г.)

В целях оптимизации процесса кредитования предприятий, подведомственных Правительству Москвы, Совет директоров внес коррективы в Кредитную политику в части кредитования бюджетных учреждений, государственных, муниципальных унитарных предприятий или других организаций с прямым или косвенным государственным или муниципальным участием, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в совокупности составляет не менее пятидесяти процентов.

В целях наиболее эффективного содействия Банка развитию малого и среднего предпринимательства Москвы было продолжено взаимодействие с институтами национальной гарантийной системы поддержки МСП (АО «Корпорация МСП», Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы, МСП Банк). По приглашению АО «Корпорация МСП» сотрудники Банка принимали активное участие в разработке предложений по изменению условий реализации Программы стимулирования кредитования субъектов МСП (в том числе в систематических обсуждениях в рамках совещаний Корпорации МСП с коммерческими бан-

ками). Также по приглашению Корпорации МСП сотрудники Банка приняли участие в совещании, организованном Министерством экономического развития России и Корпорацией МСП, по вопросам реализации программы субсидирования льготного кредитования субъектов МСП в 2019-2024 гг.

В целях дальнейшего продвижения КБ «МИА» (АО) в качестве универсальной кредитной организации, расширения клиентской базы Банка, сотрудники Банка активно взаимодействовали с Ассоциацией российских банков, Общественно-консультативным советом по вопросам координации и взаимодействия Правительства Москвы с кредитными организациями и принимали участие:

- в обсуждении планов социально-экономического развития новых территорий города Москвы (в рамках встречи руководителя Департамента развития новых территорий города Москвы Жидкина В.Ф. с представителями московского бизнеса);
- в работе Московского предпринимательского форума «Бизнес-Весна 2018» (недели предпринимательства), проходившего под патронажем и при непосредственном участии мэра Москвы С.С. Собянина;
- в работе Московского Международного Урбанистического форума,
- в иных значимых деловых событиях и мероприятиях города Москвы.

Текущие вопросы по деятельности Банка, находящиеся в компетенции Совета директоров, обсуждались в течение года на Совете директоров, принимались соответствующие решения, готовились вопросы и предложения для собраний акционеров.

В 2018 году проведено 2 *Общих собрания акционеров*:

1. Решение от 08 мая 2018 года.

Повестка дня:

1. О вступлении КБ «МИА» (АО) в члены Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) (ОГРН 1027700141523).

2. Решение от 22 июня 2018 года.

Повестка дня:

1. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах КБ «МИА» (АО) за 2017 год.
2. Утверждение Годового отчета КБ «МИА» (АО) за 2017 год.
3. Распределение чистой прибыли КБ «МИА» (АО), в том числе выплата (объявление) дивидендов, по результатам 2017 года.
4. Утверждение количественного состава Совета директоров КБ «МИА» (АО).
5. Избрание Совета директоров КБ «МИА» (АО).
6. Избрание Ревизионной комиссии КБ «МИА» (АО).
7. Утверждение аудиторской организации КБ «МИА» (АО) для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за 2018 год.

В 2018 году состоялось 19 *заседаний Совета директоров*:

12 января 2018 года, Протокол № 1.

Повестка дня:

1. Об утверждении Отчета о выполнении плана проверок, проведенных Службой внутреннего аудита КБ «МИА» (АО).
2. Об утверждении Плана работы Службы внутреннего аудита КБ «МИА» (АО) на 2018 год.

3. Об оценке состояния корпоративного управления в КБ «МИА» (АО) по состоянию на 01 октября 2017 года.

29 января 2018 года, Протокол № 2.

Повестка дня:

1. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов КБ «МИА» (АО) за III квартал 2017 года и выплате переменной части оплаты труда И.о. Генерального директора, Председателя Правления по итогам работы КБ «МИА» (АО) за III квартал 2017 года.

02 февраля 2018 года, Протокол № 3.

Повестка дня:

1. Об утверждении приемлемых уровней риска по видам основных рисков и предельно допустимого совокупного уровня риска КБ «МИА» (АО) на 2017 год.
2. О рассмотрении Годового отчета об эффективности управления рисками в КБ «МИА» (АО) за 2016 год.
3. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов КБ «МИА» (АО) за III квартал 2016 года.

05 марта 2018 года, Протокол № 4.

Повестка дня:

1. О выплате переменной части оплаты труда И.о. Генерального директора, Председателя Правления по итогам работы КБ «МИА» (АО) за IV квартал 2017 года.

14 марта 2018 года, Протокол № 5.

Повестка дня:

1. Об утверждении Оперативного плана развития и бюджетов Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) на 2018 год.
2. Об утверждении оперативных ключевых показателей эффективности (КПЭ) Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) на 2018 год.

15 марта 2018 года, Протокол № 6.

Повестка дня:

1. Об установлении начальной (максимальной) цены контракта по оплате услуг аудиторской организации для целей проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2018, 2019, 2020 годы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

23 апреля 2018 года, Протокол № 7.

Повестка дня:

1. Об утверждении Кредитной политики Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (редакция № 3).

14 мая 2018 года, Протокол № 8.

Повестка дня:

1. О рассмотрении Годового отчета об эффективности управления рисками в КБ «МИА» (АО) за 2017 год.

2. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков за III квартал 2017 года в КБ «МИА» (АО).
3. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков за IV квартал 2016 года в КБ «МИА» (АО).
4. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов КБ «МИА» (АО) за I квартал 2018 года и выплате переменной части оплаты труда И.о. Генерального директора, Председателя Правления по итогам работы КБ «МИА» (АО) за I квартал 2018 года.

24 мая 2018 года, Протокол № 9.

Повестка дня:

1. Об утверждении новой редакции Порядка предотвращения конфликта интересов Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (редакция № 2).

04 июня 2018 года, Протокол № 10.

Повестка дня:

1. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков за IV квартал 2017 года в КБ «МИА» (АО).

15 июня 2018 года, Протокол № 11.

Повестка дня:

1. О предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) за 2017 год.
2. О предварительном утверждении Годового отчета Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) за 2017 год.
3. О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по распределению прибыли, полученной КБ «МИА» (АО) по результатам 2017 года, в том числе выплате (объявлении) дивидендов; о предложениях Общему собранию акционеров КБ «МИА» (АО) по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

19 июня 2018 года, Протокол № 12.

Повестка дня:

1. Об утверждении условий трудового договора с исполняющим обязанности Генерального директора, Председателя Правления КБ «МИА» (АО) Волошиным И.А.
2. Об утверждении приемлемых уровней риска по видам основных рисков и предельно допустимого совокупного уровня риска КБ «МИА» (АО) на 2018 год.

11 июля 2018 года, Протокол № 13.

Повестка дня:

1. Об избрании Председателя Совета директоров КБ «МИА» (АО) и заместителя Председателя Совета директоров КБ «МИА» (АО).

15 августа 2018 года, Протокол № 14.

Повестка дня:

1. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту.

2. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам.

3. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям.

4. Об утверждении смет расходования средств фонда накопления и фонда социально-экономического развития на период июль 2018 г. – июнь 2019 г. с учетом утвержденного распределения прибыли за 2017 год.

17 августа 2018 года, Протокол № 15.

Повестка дня:

1. О рассмотрении Отчета Службы внутреннего контроля об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами КБ «МИА» (АО), устанавливающими систему оплаты труда.

29 октября 2018 года, Протокол № 16.

Повестка дня:

1. Об избрании Председательствующего на заседании Совета директоров КБ «МИА» (АО).

2. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков за I квартал 2018 года в КБ «МИА» (АО).

3. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков за II квартал 2018 года в КБ «МИА» (АО).

4. Об утверждении Отчета о выполнении планов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита КБ «МИА» (АО).

5. Об утверждении новой редакции Положения о закупках товаров, работ, услуг для нужд Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (редакция № 5).

23 ноября 2018 года, Протокол № 17.

Повестка дня:

1. Об избрании председательствующего на заседании Совета директоров КБ «МИА» (АО).

2. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов КБ «МИА» (АО) за II квартал 2018 года и выплате переменной части оплаты труда И.о. Генерального директора, Председателя Правления по итогам работы КБ «МИА» (АО) за II квартал 2018 года.

23 ноября 2018 года, Протокол № 18.

Повестка дня:

1. Об избрании председательствующего на заседании Совета директоров КБ «МИА» (АО).

2. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов КБ «МИА» (АО) за III квартал 2018 года.

19 декабря 2018 года, Протокол № 19.

Повестка дня:

1. Об избрании Председательствующего на заседании Совета директоров Общества.

2. Об утверждении общей структуры исполнительного аппарата Общества.

3. О назначении на должность корпоративного секретаря Общества.

Раздел 4. Сведения о Совете директоров

Состав Совета директоров в отчетном году:

<i>Фамилия, Имя, Отчество</i>
Березин Андрей Юрьевич
Серегин Андрей Игоревич
Миронова Ирина Васильевна
Кулина Наталья Михайловна
Макашин Павел Анатольевич
Полторацк Григорий Витальевич
Валяев Дмитрий Александрович
<i>Председатель Совета директоров:</i>
Березин Андрей Юрьевич

Сведения о членах Совета директоров:

1. ФИО	Березин Андрей Юрьевич
Год рождения	1982
Сведения об образовании	Высшее: Московский гуманитарный университет, специальность «юриспруденция», 2004 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
29.06.2016	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
25.08.2004	14.06.2016	Департамент городского имущества города Москвы	Главный специалист, консультант, начальник отдела, заместитель начальника управления, начальник управления корпоративных отношений и финансовых активов
15.06.2016	13.07.2018	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель руководителя

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществлял.

2. ФИО	Серегин Андрей Игоревич
Год рождения	1983
Сведения об образовании	Высшее: Государственный университет управления (г. Москва), 2006 г.; Аспирантура Государственного университета управления, 2008г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
28.06.2017	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
2011	2013	Главное контрольное управление города Москвы	Заместитель начальника управления контроля в сферах бюджетного процесса и предоставления государственных услуг
2013	05.2017	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	Заместитель начальника управления
22.05.2017	24.08.2018	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник Управления корпоративных отношений и финансовых активов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по при-	0

надлежащим опционам кредитной организации	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществлял.

3. ФИО	Миронова Ирина Васильевна
Год рождения	1963
Сведения об образовании	Высшее: Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе, 1986 г. Московский городской университет управления Правительства Москвы, 2007 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
05.2012	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель начальника управления корпоративных отношений и финансовых активов
30.06.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
2009	05.2012	Департамент имущества города Москвы	Начальник отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа),	0

которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществляла.

4. ФИО	Кулина Наталья Михайловна
Год рождения	1964
Сведения об образовании	Высшее: Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе по специальности «Конструирование антенно-фидерных устройств», квалификация – инженер-электромеханик, 1987г. Московский городской университет управления Правительства Москвы по специальности «Государственное и муниципальное управление», 2008г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
19.09.2011	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник отдела по работе с хозяйственными обществами со 100 % участием города
30.06.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
2009	19.09.2011	Советник отдела по работе с хозяйственными обществами со 100 % участием города	Департамент имущества города Москвы

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществляла.

5. ФИО	Макашин Павел Анатольевич.
Год рождения	1968
Сведения об образовании	Высшее: Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г.Москва, экономист по специальности финансы и кредит, 17.06.1997г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.02.2012	ООО «Инвестстройкомплекс»	Генеральный директор
30.06.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
14.07.2006	30.01.2012	АКБ «София»	Советник Председателя Правления
01.10.2008	31.01.2012	ООО «Инвестстрой комплекс»	Генеральный директор (по совместительству)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществлял.

6. ФИО	Полторак Григорий Витальевич
Год рождения	1956
Сведения об образовании	Высшее: Московский институт инженеров транспорта (МИИТ), дата окончания: факультет «Мосты, тоннели, метрополитены», инженер-строитель, 1978 г. Аспирантура Московского института инженеров транспорта (МИИТ), к.т.н. «Строительная механика», дата окончания: 1983г., защита диссертации: 1985 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.10.2008	ООО «БЕСТ»	Генеральный директор
20.08.2009	ООО «ГК БЕСТ-Недвижимость»	Генеральный директор

16.05.2012	НП «Российская Гильдия Риэлторов»	Вице-президент
22.03.2013	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
22.04.2003	08.2015	Председатель Правления	ООО «БЕСТ-Недвижимость»
28.11.2005	2013	Генеральный директор	ЗАО «Эксклюзив»
06.06.2010	16.05.2012	НП «Российская Гильдия Риэлторов»	Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществлял.

7. ФИО	Валяев Дмитрий Александрович
Год рождения	1971
Сведения об образовании	Высшее: Новосибирский институт народного хозяйства, квалификация: экономист, дата окончания: 1993г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
15.04.2011	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
2011	08.2012	Коммерческий банк «Компания Розничного Кредитования» (Открытое акционерное общество)	Руководитель отдела активно-пассивных операций
08.2012	16.02.2016	Коммерческий Банк "Миллениум Банк" (Закрытое акционерное общество)	Руководитель проектов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществлял.

Критерий определения и размер вознаграждения членов Совета директоров.

Согласно п. 9.19 Устава Банка членам Совета директоров Банка, занимающим должности государственных служащих в органах государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, депутатам представительных органов государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, иным лицам, которым

Федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации, актами органов местного самоуправления запрещено заниматься иной оплачиваемой деятельностью, вознаграждение не выплачивается.

Иные члены Совета директоров имеют право получать вознаграждения и компенсации, связанные с выполнением ими функций членом Совета директоров, размер и порядок выплат которых определяется Положением о Совете директоров.

Согласно п.6.1 Положения о Совете директоров Банка по решению общего собрания акционеров Банка каждому члену Совета директоров могут выплачиваться вознаграждения за участие в работе Совета директоров:

- за участие в каждом заседании, проводимом в очной форме;
- за неполное участие в заседании (неполным считается участие, при котором член Совета директоров не присутствовал при рассмотрении и голосовании хотя бы по одному вопросу повестки дня заседания Совета директоров).
- за участие в каждом заседании, проводимом путем заочного голосования.

Согласно п.6.2 Положения о Совете директоров члены Совета директоров в дополнение к вознаграждению, указанному в п. 6.1. Положения, по решению общего собрания акционеров Банка могут получать вознаграждение по итогам работы Банка за год в случае достижения Банком ключевых показателей деятельности, которые устанавливаются Советом директоров в течение первых 3 (трех) месяцев работы Совета директоров после его избрания. Число таких показателей не может превышать 3 (трех).

Согласно п.6.10 Положения о Совете директоров выплата вознаграждений членам Совета директоров, являющимся служащими федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ или должностными лицами органов местного самоуправления, производится в соответствии с действующим законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ и актами органов местного самоуправления.

Советом директоров в 2018 году не устанавливались ключевые показатели деятельности в целях выплаты вознаграждения членам Совета директоров по итогам работы Банка за год.

Общим собранием акционеров (в том числе при избрании действующего в 2018 году состава Совета директоров) не принималось решение о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров.

Раздел 5. Единоличный исполнительный орган управления общества

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа общества – исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления:

1. ФИО	Волошин Илья Александрович
Год рождения	1976
Сведения об образовании	ГОУ Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, квалификация «менеджер», специальность «менеджмент организации» специализация «финансовый менеджмент, 2005 г

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.03.2017	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора
30.03.2017	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления
31.03.2017	Коммерческий Банк «Московское	Исполняющий обязанности Гене-

	ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	рального директора, Председателя Правления
--	---------------------------------------------	--------------------------------------------

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
25.11.2011	04.12.2015	ОАО КБ «Региональный кредит»	Член Совета директоров
15.02.2012	24.06.2013	АКБ «Банк Москвы» (ОАО)	Руководитель Дирекции развития бизнеса в Москве и Московской области
02.11.2016	01.03.2017	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Советник Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществлял.

Коллегиальный орган управления общества – Правление Банка.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году:

Фамилия, Имя, Отчество
Волошин Илья Александрович
Хасанов Рафиль Геннадьевич

Информация о членах Правления Банка

1. ФИО	Волошин Илья Александрович
Год рождения	1976
Сведения об образовании	ГОУ Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, квалификация «менеджер», специальность «менеджмент организации» специализация «финансовый менеджмент, 2005 г

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.03.2017	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора
30.03.2017	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления
31.03.2017	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
25.11.2011	04.12.2015	ОАО КБ «Региональный кредит»	Член Совета директоров
15.02.2012	24.06.2013	АКБ «Банк Москвы» (ОАО)	Руководитель Дирекции развития бизнеса в Москве и Московской области
02.11.2016	01.03.2017	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Советник Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществлял.

2. ФИО	Хасанов Рафиль Геннадьевич
Год рождения	1967
Сведения об образовании	Высшее: Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова-Ленина по специальности «Правоведение», присвоенная квалификация Юрист, 1991г. Сведения о дополнительном профессиональном образовании: ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Брокерская и/или дилерская деятельность», 2002 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Депозитарная деятельность», 2003 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Деятельность по управлению ценными бумагами, инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами», 2004 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
13.08.2012	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора
10.10.2012	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	Организация	Должность
13.08.2012	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора
10.10.2012	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществлял.

3. ФИО	Князев Максим Геннадиевич
Год рождения	1979
Сведения об образовании	Высшее: Московская Академия экономики и права, бакалавр юриспруденции, 2001 г. Российская Правовая академия Министерства юстиции РФ, юрист, юриспруденция, 2003 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
31.12.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
30.08.2010	29.12.2018	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Начальник Юридической службы

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной орга-	0

низации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществлял.

Критерии определения и размер вознаграждения членов Правления Банка.

Общие принципы выплаты вознаграждений в Банке регулируются утвержденной Советом директоров Политикой выплаты вознаграждений, а также Положением об оплате труда.

Оплата труда членов Правления производится соответственно занимаемым должностям и условиям трудовых договоров.

Согласно п. 5.2 Положения о Правлении Банка члены Правления имеют право получать вознаграждения и компенсации помимо должностного оклада за выполнение ими функций членов Правления. Размер и порядок осуществления указанных выплат определялся в отчетном году Положением о мотивации Генерального директора, Председателя Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (утверждено Советом директоров Банка 09 ноября 2011 года), Положением о мотивации членов Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (редакция № 3) (утверждено Советом директоров Банка 17 октября 2016 года, протокол №11 от 20 октября 2016 г.).

Общий размер выплат членам Правления в соответствии с трудовыми договорами и в рамках соответствующих Положений о мотивации за 2018 г. составил 24 768 тыс.руб.

По видам вознаграждений суммы распределились следующим образом:

Виды вознаграждений	Сумма, тыс. руб.
Всего вознаграждений, в т.ч.	24 768
Должностные оклады, доплаты и надбавки	12 458
Стимулирующие и компенсационные выплаты	12 310

Раздел 7. Ревизионная комиссия

Состав ревизионной комиссии в отчетном году до 22.06.2018:

1. Табельский Андрей Николаевич
2. Кривобок Юрий Кириллович
3. Куприна Анна Ивановна

Состав ревизионной комиссии в отчетном году с 22.06.2018:

1. Табельский Андрей Николаевич
2. Кривобок Юрий Кириллович
3. Иконникова Альбина Борисовна

1. ФИО	Табельский Андрей Николаевич
Год рождения	1985
Сведения об образовании	Высшее: Московский городской университет управления Правительства Москвы, государственное и муниципальное управление, 2007. Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина, юриспруденция, 2011.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
11.2016	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель начальника Управления корпоративных отношений и финансовых активов
28.06.2017	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
03.2010	10.2013	Департамент имущества города Москвы	Консультант
10.2013	11.2016	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник отдела Управления корпоративных отношений и финансовых активов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за право-	не привлекался

нарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществлял.

2. ФИО	Кривобок Юрий Кириллович
Год рождения	1955
Сведения об образовании	высшее, экономическое. Квалификация: инженер-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
2012	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник отдела
14.05.2015	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
2010	2012	ОАО «Энергострим»	Начальник отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в	не привлекался

сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществлял.

3. ФИО	Иконникова Альбина Борисовна
Год рождения	1977
Сведения об образовании	высшее: Дальневосточный государственный университет, Юридический институт; квалификация: юрист; дата окончания: 2000.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.01.2012	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Начальник Службы методологического обеспечения и оптимизации банковских процессов
22.06.2018	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
25.01.2012	н/в	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Начальник Службы методологического обеспечения и оптимизации банковских процессов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации, лицом, занимающим должность единоличного ис-	не имеет

полнительного органа кредитной организации.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществляла.

ФИО	Куприна Анна Ивановна
Год рождения	1971
Сведения об образовании	высшее: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации; квалификация: экономист; 1993.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
30.09.2014	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Начальник Службы внутреннего контроля
14.05.2015	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
22.04.2002	29.09.2014	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации по контролю за его финансово-хозяйственной деятель-	не имеет

ностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не осуществляла.

Раздел 8. Сведения о крупных сделках и сделках с заинтересованностью

Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.

В отчетном году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.

В отчетном году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Раздел 9. Информация об имущественном комплексе Банка (по состоянию на 31 декабря 2018 года)

9.1. Земельные участки в собственности Банка:

- 1) Земельный участок по адресу: Нижегородская обл., г. Дзержинск, СЗ промрайон, здание 68/5367. Балансовая стоимость 522 876, 06 руб.
- 2) Земельный участок по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Электровозная, д. 19. Балансовая стоимость 6 911 798,00 руб.
- 3) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «Слава». Балансовая стоимость 5 507 000,00 руб.
- 4) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «Денница». Балансовая стоимость 9 811 000,00 руб.
- 5) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «София». Балансовая стоимость 5 507 000,00 руб.

б) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «Лилия». Балансовая стоимость 5 507 000,00 руб.

9.2. Земельные участки в аренде Банка:

1) Аренда земли под зданием по адресу: г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр.1
общая площадь 359 кв.м.

Срок аренды: 25 лет до 2029 года

2) Аренда земли по адресу: г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр.1 (дворик)
общая площадь 163 кв.м.

Срок аренды: до 2009 года, с пролонгацией

9.3. Недвижимое имущество в собственности Банка:

1) Здание по адресу: Селиверстов, пер. д.4, стр.1, Балансовая стоимость 133 973 333,33 руб.;

2) Здание банно-оздоровительного комплекса по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Электро-
возная, д. 19. Балансовая стоимость 37 624 866,00 руб.;

3) Нежилое помещение (Нижегородская обл. г. Дзержинск, ул. Лермонтова д.20, пом-е 3),
балансовая стоимость 18 890 808,00 руб.;

4) Квартира по адресу: г. Москва, г. Щербинка, ул. Люблинская, д. 10, кв. 72, балансовая
стоимость 4 286 250,00 руб.

5) Квартира по адресу: г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д.8, кв.229, балансовая стоимость
5 203 956,00 руб.

6) Квартира по адресу: Московская область, г. Лобня, ул. Чкалова, д. 5, кв. 59, балансовая
стоимость 2 460 000,00 руб.

9.4. Недвижимое имущество в аренде общества

1) Арендованное помещение по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д.69, стр.1 (общ. пл.
670,8 кв.м), дог.№2/Б-2015 от 30.11.2015.

2) Арендованное помещение по адресу: г. Москва, п. Вороновское, ш. Варшавское, 64 км.,
домовладение 1, стр.47, пом.1, ком. 209-226 (1 этаж) (общая площадь 1500, 6) дог. № 5-
06/18А от 20.06.2018г.

9.5. Информация о совершенных за 2018 год сделках с недвижимым имуществом об- щества

9.5.1. Земельные участки, полученные по результатам регистрации земельных участков под
нежилыми помещениями, принадлежащими Банку:

Отсутствуют

9.5.2. Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения
ссудной задолженности:

1) Квартира по адресу: г. Москва, г. Щербинка, ул. Люблинская, д. 10, кв. 72, балансовая
стоимость 4 286 250,00 руб.;

2) Квартира по адресу: Московская область, г. Лобня, ул. Чкалова, д. 5, кв. 59, балансовая
стоимость 2 460 000,00 руб.

9.5.3. Недвижимое имущество, реализованное Банком в отчётном периоде:

1) Жилой дом с земельный участок, по адресу: МО, Домодедовский р/н с. Константиново
д.88, балансовая стоимость 9 988 000,00 руб.;

2) Жилой дом и земельный участок, по адресу: город Москва, п. Первомайское, д. Верховье,
ул. Лесная, д. 38, балансовая стоимость 9 238 500,00 руб.

9.6. Обременения имущественного комплекса Банка (договоры аренды, залога и т.д.)
Отсутствуют.

Раздел 10. Основные производственные показатели

В 2018 году Банк предоставлял социальные и коммерческие жилищные ипотечные кредиты физическим лицам. За 2018 год объем выданных физическим лицам кредитов составил 452 085 тыс. рублей, что более чем в 1,7 раза больше аналогичного показателя прошлого года.

Вторым важным направлением кредитной деятельности Банка является кредитование предприятий. Объем выданных за 2018 год юридическим лицам кредитов составил 1 443 387 тыс. рублей.

Динамика выдач за последние 3 года по типам кредитов, тыс. руб.

	2016 год	2017 год	2018 год
Кредитование физических лиц	256 124	263 014	452 085
Кредитование юридических лиц	5 931 741	1 420 433	1 443 387
Итого выдача кредитов	6 187 865	1 683 447	1 895 473

Раздел 11. Информация об использованных Банком энергетических ресурсах

Для обеспечения деятельности в 2018 году Банк являлся потребителем электроэнергии, услуг центрального отопления производственных помещений, приобретал бензин. Объем потребления энергетических ресурсов за год:

Вид энергоресурса	в ед.изм.	в тыс. руб.
Тепловая энергия	304,6 Гкал	407,9
Электроэнергия	259 903 кВт	1 329,5
Бензин	19 708 л	857,3

Раздел 12. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка

Анализ динамики результатов деятельности и финансового положения Банка за последние 3 года.

2018 год завершен Банком с чистой прибылью в размере 43 511 тыс. руб. при плановом значении 452 832 тыс. руб., что, однако, выше результата 2017 года в 42 717 тыс.руб. Процентные доходы Банка за 2018 год составили 1 495,1 млн.руб., что ниже аналогичного значения за 2017 год на 34,7%.

Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

	на 01.01.17 г.	на 01.01.18 г.	на 01.01.19 г.
Кредитование физических лиц	6 036 776	4 599 338	3 426 618
Рефинансирование ипотечных кредитов	35 198	25 593	18 240
Кредитование юридических лиц	6 359 963	5 454 971	5 186 116
Итого кредитный портфель	12 431 937	10 079 902	8 630 974

Сокращение размера кредитного портфеля Банка в 2018 году обусловлено снижением объемов кредитования физических и юридических лиц вследствие проведения Банком консервативной кредитной политики.

Динамика результатов деятельности за последние три года отражается следующими основными показателями.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019
1	Процентные доходы	2 714 385	2 289 353	1 495 065
2	Процентные расходы	1 887 722	965 303	449 130
3	Чистые процентные доходы	826 663	1 324 050	1 045 935
4	Операционные расходы	760 644	1 080 896	794 107
5	Прибыль до налогообложения	692 903	64 091	116 769
6	Возмещение (расход) по налогам	219 939	21 374	73 258
7	Прибыль после налогообложения	472 964	42 717	43 511

Снижение прибыли в 2018 году (как и в 2017) связано с доформированием резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в крупном объеме в результате ухудшения финансового положения ряда проблемных заемщиков, кредиты которым были выданы в 2016 г.

Отчёт о движении денежных средств по именованным блокированным целевым счетам

В рамках соглашения с ДГИГМ о взаимодействии при предоставлении субсидий на приобретение и строительство жилья очередникам г. Москвы физическим лицам в Банке открываются именные блокированные целевые счета (далее - ИБЦС) для перечисления субсидий, учета предоставленных бюджетных средств и обеспечения контроля их целевого использования. За отчетный период в Банке складывались следующие движения денежных средств по счетам ИБЦС:

тыс.руб.

	2018 г.	1 кв. 2018 г.	2 кв. 2018 г.	3 кв. 2018 г.	4 кв. 2018 г.
Сумма остатка ИБЦС на начало периода	1 809 118	1 809 118	1 408 854	1 642 783	1 599 535
Притоки средств ИБЦС	4 833 711	644 186	1 406 247	1 015 260	1 768 018
Оттоки средств ИБЦС	4 730 673	1 044 450	1 172 318	1 058 508	1 455 397
Сумма остатка ИБЦС на конец периода	1 912 156	1 408 854	1 642 783	1 599 535	1 912 156

Отчет о формировании резервов на возможные потери

Бухгалтерский учет (тыс.руб.):

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г.	Прирост за 2018 год	Данные на 01.01.2019г.
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), в том числе:	2 836 993	661 359	3 498 352
1.1.	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (тыс. руб.)	2 405 421	581 228	2 986 649
1.2.	Прочие резервы (тыс. руб.)	431 572	80 131	511 703

Налоговый учет (тыс.руб.):

№ п/п	Наименование показателя	2016	2017	2018
1	Восстановленный резерв по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 828 504	3 865 314	2 791 899
2	Созданный резерв по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 150 645	4 588 459	3 384 238
3	Созданный резерв по сомнительным долгам на конец отчетного года	114 541	197 402	0

О выполнении стратегического бизнес-плана, оперативного плана развития и бюджетов акционерного общества.

На 2018год намечалась следующая структура баланса Банка.

тыс. руб.

№ п/п	Показатель	на 01.01.18г.	на 01.04.18г.	на 01.07.18г.	на 01.10.18г.	на 01.01.19г.
I. АКТИВЫ						
1.	Денежные средства	647 658	650 000	600 000	500 000	550 000
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 950 000	423 320	424 416	471 638	463 806
2.1.	Обязательные резервы	80 000	73 320	74 416	71 638	63 806
3.	Средства в кредитных организациях	800 000	750 000	650 000	750 000	750 000
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	9 182 689	8 205 496	8 106 255	8 105 255	8 103 255
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 200 000	5 820 000	6 210 000	8 500 000	8 500 000
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9.	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 000	303 258	337 767	317 574	295 024
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 235	44 860	43 119	43 119	43 119
12.	Прочие активы	634 742	160 000	160 000	160 000	160 000
13.	Всего активов	35 749 324	16 356 935	16 531 557	18 847 586	18 865 204
II. ПАССИВЫ						
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	250 000	150 000	150 000	250 000
15.	Средства кредитных организаций	600 444	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 500 000
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 624 385	6 578 386	6 705 381	6 245 386	5 549 361
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 800 000	4 756 320	4 665 803	3 857 144	2 773 669
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.	Выпущенные долговые обязательства	364 127	300 060	300 060	3 000 000	3 000 000
19.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20.	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21.	Прочие обязательства	79 489	79 489	79 489	79 489	79 489

№ п/п	Показатель	на 01.01.18г.	на 01.04.18г.	на 01.07.18г.	на 01.10.18г.	на 01.01.19г.
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	96 000	80 000	80 000	80 000	80 000
23.	Всего обязательств	27 764 445	8 287 935	8 314 930	10 554 875	10 458 850
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24.	Средства акционеров (участников)	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288
25.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	0	0	0	0	0
26.	Эмиссионный доход	502 719	502 719	502 719	502 719	502 719
27.	Резервный фонд	135 801	135 801	135 801	138 937	138 937
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
29.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31.	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 771 357	1 834 071	1 834 071	1 799 579	1 799 579
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	62 714	84 120	231 747	339 188	452 832
35.	Всего источников собственных средств	7 984 879	8 069 000	8 216 627	8 292 710	8 406 354

Фактический баланс Банка в 2018 году имел следующие показатели

тыс.руб.

№ п/п	Наименование	На 01.01.18	На 01.04.18	На 01.07.18	На 01.10.18	На 01.01.19
I. АКТИВЫ						
1.	Денежные средства	63 145	162 649	120 491	161 350	136 020
2.	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	688 499	469 962	481 627	440 877	351 736
2.1.	Обязательные резервы	83 423	96 088	70 579	76 167	54 194
3.	Средства в кредитных организациях	288 833	283 589	382 612	302 156	607 706
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 304	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	8 841 546	9 131 764	8 826 753	5 863 538	5 860 553
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 738 464	7 908 682	7 985 994	7 958 100	7 701 102
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Требования по текущему налогу на прибыль	280 507	246 973	76 671	214 753	39 885
9.	Отложенный налоговый актив	132 633	132 634	224 699	133 762	162 878
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272 740	253 459	235 440	214 708	203 213
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 784	34 680	37 426	37 426	33 349
12.	Прочие активы	101 416	41 409	81 386	111 790	104 323

№ п/п	Наименование	На 01.01. 18	На 01.04.18	На 01.07.18	На 01.10. 18	На 01.01. 19
13.	Всего активов	17 449 567	18 668 105	18 453 099	15 438 460	15 200 765
	II. ПАССИВЫ					
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15.	Средства кредитных организаций	83	240 073	300 156	960 338	459 168
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 932 821	9 816 878	9 903 144	6 870 982	6 730 510
16.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 746 843	2 385 750	2 965 511	2 989 006	3 450 673
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.	Выпущенные долговые обязательства	363 827	57	57	57	69 525
19.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2660	0	0	0	1 755
20.	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21.	Прочие обязательства	151 709	159 821	99 691	53 745	74 439
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	34 280	365 435	43 566	169 690	87 236
23.	Всего обязательств	9 485 380	10 582 264	10 346 614	8 054 812	7 422 633
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24.	Средства акционеров (участников)	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288
25.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	0	0	0	0	0
26.	Эмиссионный доход	502 719	502 719	502 719	502 719	502 719
27.	Резервный фонд	135 801	135 801	135 801	137 937	137 937
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	69305	82887	-61947	-173870	-138 833
29.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31.	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 771 357	1 814 074	1 814 074	1 790 510	1 790 510
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	42 717	108 072	273 550	-315 936	43 511
35.	Всего источников собственных средств	7 964 187	8 085 841	8 106 485	7 383 648	7 778 132

В 2018 году Банк планировал получить чистую прибыль в размере 452 832 тыс. рублей. Фактически в части доходов и расходов были достигнуты следующие показатели за 2018 год:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.18	На 01.07.18	На 01.10.18	На 01.01.19
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	429 137	816 920	1 177 725	1 495 065
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	52 435	80 366	109 152	113 933

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.18	На 01.07.18	На 01.10.18	На 01.01.19
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	264 994	512 194	726 040	923 993
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4.	От вложений в ценные бумаги	111 708	224 360	342 533	457 139
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	150 574	258 986	369 822	449 130
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 266	5 092	8 492	15 330
2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	141 712	247 096	354 530	426 932
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	6 596	6 798	6 800	6 868
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	278 563	557 934	807 903	1 045 935
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	290 447	-30 402	-681 683	-610 277
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 066	-7 495	-18 677	-17 810
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	569 010	527 532	126 220	435 658
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2304	6374	6220	2 202
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 146	47 435	59 748	60 846
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8 380	-283 020	-395 506	-517 164
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29 412	359 291	517 123	708 546
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	79 001	142 746	199 721	277 567
15	Комиссионные расходы	4 091	8 753	13 294	18 203
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-339 370	-12 361	-139 042	-51 135
19	Прочие операционные доходы	706	8 952	10 200	12 559
20	Чистые доходы (расходы)	337 738	788 196	371 390	910 876
21	Операционные расходы	188 742	386 394	589 185	794 107
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	148 996	401 802	-217 795	116 769
23	Возмещение (расход) по налогам	40 924	128 252	98 141	73 258
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	108 072	276 189	-315 936	43 511
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-2 639	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	108 072	273 550	-315 936	43 511

План по чистой прибыли за 2018 год выполнен на 9,6% в связи с досозданием в течение 3-го кварталов 2018 года резервов по ссудной задолженности отдельных заемщиков-юридических лиц по причине ухудшения их финансового положения и, как следствие, ростом просрочки по предоставленным кредитам. К концу 2018 года часть резервов удалось восстановить и вывести финансовый результат Банка в плюс.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ (КПЭ)

Наименование КПЭ	2018 г. (план)*	2018 г. (факт)	% отклонения
Стратегические КПЭ			
Стоимость чистых активов, тыс. руб.	8 425 234	7 778 132	-8%
Рентабельность активов %	1.53%	0.27%	-83%
Интегральная доходность, отн.ед.	0.0523	-0.0207	-140%
Оперативные КПЭ			
Чистая прибыль/убыток, тыс. руб.	452 832	43 511	-90%
Рентабельность капитала (чистых активов), %	5.52%	0.55%	-90%

* Стратегический бизнес-план КБ «МИА» (АО) на 2017-2019 годы (новая редакция) и Оперативный план развития и бюджеты КБ «МИА» (АО) на 2017год.

Инвестиции в основной капитал за счет всех источников финансирования.

В 2018 году Уставный капитал Банка остался без изменения и составил 5 442 288 тыс. руб.

Наименование показателя	Единица измерения	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Уставный капитал	тыс.руб.	5 442 288	5 442 288	5 442 288

Среднесписочная численность работников.

За 2018 год среднесписочная численность работников Банка составила 253 человека. Расходы на оплату труда персонала за год составили 364 910 тыс. рублей.

Средства бюджета на выполнение городского заказа.

В 2018 году Банку не предоставлялись средства бюджета на выполнение городского заказа и не направлялся городской заказ.

Утвержденная годовая бухгалтерская отчетность.

В соответствии со статьей 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «МИА» (АО) подготовлена в соответствии с нормативными документами Банка России и включает следующие приложения:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2019 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2019 года,
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2019 года,
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2019 года;

4. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Раздел 13. Распределение прибыли и дивидендная политика.

В 2018 году в соответствии с Положением о дивидендной политике, утвержденным Советом директоров, была распределена чистая прибыль Банка, полученная за 2017 год.

Наименование показателя	Ед. изм.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Выплачено дивидендов в течение года	тыс. руб.	28 799	236 513	21 429
Отчисления от чистой прибыли Банку, в т.ч.	тыс. руб.	28 639	236 451	21 288
в резервный фонд	тыс. руб.	2 872	23 648	2 136
в фонд накопления	тыс. руб.	20 103	165 537	14 951
в фонд социально-экономического развития	тыс. руб.	5 664	47 266	4 201
Курсовая стоимость акции*	тыс.руб.	48	48	48
Среднегодовое количество акций	шт.	113 381	113 381	113 381
Размер дивиденда к курсовой стоимости акции	%	0.53%	4.35%	0.39%

* указан номинал акции в связи с тем, что акции Банка не имеют биржевой котировки.

Расходование фондов

В отчетном периоде расходование средств фонда социально-экономического развития осуществлялось в рамках установленных Советом директоров лимитов.

Направления расходования фонда социально-экономического развития:

- материальная помощь сотрудникам банка сверх сумм, в соответствии с законодательством относимых на себестоимость банковских услуг – 900 тыс.руб.;
- медицинское страхование сотрудников банка сверх норм, установленных налоговым законодательством и оплата медицинского лечения сотрудников банка, включая санаторно-курортное лечение – 72 тыс. руб.;
- расходы Генерального директора на представительские цели - 342 тыс.руб.
- поощрения сотрудников банка для дополнительного стимулирования работников – 98 тыс.руб.

Способ отражения расходов из фонда: текущие расходы.

Средства фонда накопления для целей реинвестирования в 2018 г. не расходовались.

Раздел 14. Инвестиционная деятельность

Руководствуясь намеченными основными направлениями деятельности на 2018 год, Банк не осуществлял инвестиционной деятельности (приобретение акций, долей участия, паёв и т.п.).

Раздел 15. Кадровая и социальная политика

Политика КБ «МИА» (АО) в области управления персоналом направлена на формирование и развитие квалифицированного, ответственного и мотивированного персонала, способного выполнять поставленные стратегические задачи.

Основным из направлений кадровой политики Банка является сбалансированный подбор персонала: привлечение в Банк передового опыта путем найма квалифицированного персонала.

В отчетном периоде Банк был полностью обеспечен необходимыми трудовыми ресурсами. Штатное расписание Банка, структура которого ориентирована на решение основных стратегических задач, было заполнено.

Структура кадрового состава

Наименование должности	Количество, чел.
Члены Правления	2
Руководители Служб	31
Зам. Руководителей Служб, начальники отделов	65
Главные специалисты	75
Ведущие специалисты	48
Специалисты	62
Всего:	283

Возрастная структура работников

Возраст	Количество, чел.
до 25 лет	7
25-30 лет	44
31-45 лет	144
свыше 45 лет	88

Качественный состав работников (уровень образования)

При общем количестве сотрудников, равном 283 человек, 226 человек (или 79,8% от общего состава) имеют высшее профессиональное образование.

Ротация кадров

В течение 2018 года из Банка уволилось 43 работника. Принято на работу 30 работников, 21 человек переведен с повышением в должности.

Подготовка кадров

Формирование высококвалифицированного кадрового состава Банка, в том числе посредством обучения и повышения квалификации работников, является одной из основных задач в области управления банком.

В 2018 году на подготовку кадров было затрачено 2 063,2 тыс. руб.

Изменения заработной платы

В 2018 году индексация заработных плат не проводилась.

Раздел 16. Справочная информация для акционера

Наименование Банка: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество).

Сокращенное наименование Банка: КБ «МИА» (АО).

Наименование Банка на английском языке: Bank Joint Stock Company «Moscow Mortgage Agency».

Сокращенное наименование Банка на английском языке: Bank JSC MMA.

Местонахождение (почтовый адрес): 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр. 1.

Юридический адрес Банка: 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр. 1.

Телефон:(495)380-30-40,380-20-38

Факс: (495) 607-35-52

Электронный адрес: mia@mia.ru

Банковские реквизиты размещены на сайте Банка в сети интернет

Адрес в сети интернет: www.mia.ru

Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит»
ИНН:	7729744770
ОГРН:	1137746561787
Место нахождения:	125040 город Москва, 3-я улица Ямского Поля дом 2 корпус 13, эт.7, пом. XV, ком. 6.
Номер телефона и факса:	Телефон/факс: (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Реестр»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Реестр»
Местонахождение	Место нахождения: Российская Федерация, 129090, город Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1.
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	№ 045-13960-000001
Дата выдачи лицензии	13.09.2002 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Номер контактного телефона (факса)	Телефон: 8 (495) 617-01-01 Факс: 8 (495) 617-01-01

**И.о. Генерального директора,
Председателя Правления
КБ «МИА» (АО)**

Волошин И.А.