

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
КБ «МИА» (ОАО)
«24 июня 2013 г.
Решение № 1

Годовой отчет акционерного общества за 2012 год

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

Обращение к акционерам Генерального директора, Председателя Правления А.В. Краснова

2012 год в целом был достаточно успешным для экономики страны и насыщен знаковыми событиями. На фоне непростой ситуации в мировой экономике и экономике Евросоюза экономическая ситуация в России выглядела скорее стабильной, несмотря на наметившуюся тенденцию к замедлению темпов роста экономики. Банковская система России в 2012 году показала себя достаточно устойчивой и способной выдержать рыночные потрясения на фоне некоторого общего снижения уровня достаточности капитала и ликвидности. Общероссийские тенденции к росту объемов кредитования на рынке ипотечного кредитования физических лиц нашли свое отражение и в деятельности КБ «МИА» (ОАО).

По итогам 2012 года Банк показал хорошие результаты, а финансовая модель Стратегического плана на 2011-2013 годы предусматривает сохранение высоких темпов роста показателей эффективности и в 2013 году.

В 2012 году Банк укрепил свое финансовое положение и с превышением выполнил планы по всем важным ключевым показателям эффективности. Чистая прибыль Банка возросла за год с 287 млн.руб. до 331 млн.руб., что составляет 117% к плановому значению. Рентабельность капитала увеличилась с 4,3% до 5%, рентабельность активов – с 2,37% до 3%. На 16% выросла за 2012 год интегральная доходность и составила 0,0509 против планового значения 0,0439. Прирост показателей эффективности был во многом обеспечен существенным ростом кредитных портфелей: объем портфеля кредитов физическим лицам увеличился с 5 207 млн.руб. до 7 144 млн.руб., портфеля кредитов юридическим лицам - с 1 309 млн.руб. до 2 432 млн.руб.

В 2012 году КБ «МИА» (ОАО) продемонстрировал существенный рост активности по своему основному виду деятельности – жилищному ипотечному кредитованию граждан. Было предоставлено 3227 социальных кредитов по направлению «социальное ипотечное кредитование» в рамках реализации жилищных программ Правительства Москвы, что на 113% превысило аналогичный показатель предыдущего года. Сумма предоставленных социальных кредитов - 1 545 млн.руб. Коммерческие жилищные ипотечные кредиты предоставлены на сумму 2 328 млн.руб. По этому направлению прирост относительно показателя 2011 года составил ещё больше - 312%. Кроме того, Банк значительно увеличил в кредитном портфеле долю кредитов, предоставленных на стадии строительства жилья.

Столь высокие показатели достигнуты в результате постоянного обновления продуктовой линейки, правильной организации технологических процессов и мотивирования сотрудников на достижение высоких результатов.

В отчетный период Банк получил лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и осуществил комплекс мероприятий, включающий подготовку внутренних нормативных документов, разработку технологий, позволивших усовершенствовать обслуживание кредитов и начать привлечение денежных средств во вклады.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service относит Банк к числу наиболее надежных финансовых и банковских организаций страны с уровнем долгосрочного кредитного рейтинга Ba2/Стабильный. Банк является членом Ассоциации российских банков, а также входит в список кредитных организаций, поручительство которых принимается в обеспечение кредитов, выданных Банком России. Ценные бумаги Банка входят в ломбардный список Банка России.

Корпоративное управление в акционерном обществе в отчетном году осуществлялось в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. Своевременно проводились общие собрания акционеров, заседания Совета директоров и Правления Банка, где рассматривались вопросы и принимались решения по основной деятельности Банка. В отчетном периоде Правление Банка принимало все необходимые меры для решения поставленных задач в целях реализации Стратегического бизнес-плана и Оперативного плана развития Банка, безусловного выполнения важных ключевых показателей эффективности, а также соблюдения прав и интересов акционера.

В следующем году Банк намерен продолжить свою деятельность в качестве специализированного ипотечного банка. Перспективы развития на рынке социального ипотечного кредитования связываются Банком с реализацией Правительством Москвы стратегических планов по возведению 12,79 млн. кв.м. жилья в ближайшие 5 лет (в рамках принятой Градостроительной Политики г. Москвы на 2012-2016 г.г.). Прогнозные объемы возведения жилья в Московском регионе позволяют Банку также рассчитывать на дальнейший рост портфеля коммерческих ипотечных жилищных кредитов, предоставляемых физическим лицам на стадии строительства жилья.

В 2013 году Банк планирует развить и упрочить сотрудничество с ОАО «АИЖК» как его региональный представитель в Московском регионе, а также продолжить сотрудничество с застройщиками жилья.

Раздел 2. Общие сведения, положение Банка в отрасли

1.1. Макроэкономические и отраслевые условия

Предварительные итоги 2012 года свидетельствуют о том, что шанс, который давал российской экономике высокий уровень цен на нефть, был использован не в полной мере. Во многом это произошло из-за кризисных явлений в еврозоне, которые негативным образом сказались как на уровне ликвидности банковского сектора, так и на поведении инвесторов, спровоцировав значительную утечку капитала из РФ.

Основным фактором роста экономики в 2012 году стало внутреннее потребление населения, что без иных структурных изменений в реальном секторе было явно не достаточно для уверенного роста ВВП. Кроме того, подорожание стоимости фондирования для банков, включая рост стоимости привлечения средств через ипотечные ценные бумаги, ожидаемо привело к росту стоимости кредитования для физических лиц, особенно в третьем квартале, и постепенному охлаждению спроса к концу года.

В этих условиях, несмотря на сохраняющуюся неопределенность перспектив мировой экономики, в течение года российский ипотечный рынок продолжал активно расти. В 2012 году населению предоставлено 690,8 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1 032,8 млрд рублей, что в 1,3 раза превышает уровень 2011 года в количественном и в 1,4 раза в денежном выражении. Такие объемы являются максимальными не только в посткризисном периоде, но и за всю историю наблюдений за показателями выдачи ипотечных кредитов

Банком России. Это свидетельствует о том, что рынок ипотечного кредитования полностью восстановился после кризиса.

Итоги 2012 года свидетельствуют и об активном развитии рынка жилья. Одним из основных факторов развития жилищного рынка является увеличение доли ипотечных сделок. По данным Росреестра, в 2012 году каждый пятый объект, зарегистрированный в сделках с жильем, приобретался с использованием ипотечного кредитования. Этот показатель является рекордным за всю историю активного ипотечного кредитования в России (с 2006 года). Вторым важным фактором, определяющим динамику жилищного рынка является преобладание на нем альтернативных сделок и постепенное возвращение инвестиционного спроса. На фоне нестабильности на финансовых рынках жилье воспринимается как один из немногих надежных долгосрочных инструментов инвестирования.

1.2. Конкурентное окружение и факторы риска

В отчетном периоде рынок ипотечного жилищного кредитования демонстрировал высокие темпы развития. Количество жилищных ипотечных кредитов, выдаваемых за год, возросло на 31% и составило 690 794 кредита. Объем предоставленных за 2012 год кредитов в суммовом выражении увеличился на 43% по сравнению с предыдущим годом и составил около 1 033 млрд.рублей. Размер портфеля жилищных ипотечных кредитов в рублях за 2012 год вырос по стране на 42% и составил 1 864 млрд. рублей. В условиях роста общего объема ипотечного портфеля на балансах банков сокращается доля просроченных платежей по ипотечным кредитам. Величина просроченной задолженности по ипотечным кредитам составила на начало 2012 года 1,97% и к концу года сократилась до 1,48%. Средневзвешенная процентная ставка выросла с 11,6% до 12,7%.

Банк осуществляет свою основную деятельность на рынке ипотечного кредитования. По данным Информационного портала «banki.ru» по состоянию на 01.01.2013 года Банк входит в первую сотню банков по размеру капитала (собственных средств) - 84-е место в рейтинге банков России. По размеру чистой прибыли Банк занимает 130-ю позицию. По уровню рентабельности активов (нетто) Банк поднялся на 122-ю позицию, повышение за год составило 22 позиции.

Количество жилищных ипотечных кредитов, выдаваемых Банком за год, возросло на 143% и составило 4 075. Объем предоставленных за 2012 год кредитов увеличился на 209% по сравнению с предыдущим годом и составил 3 873 млн.рублей. Размер портфеля жилищных ипотечных кредитов в рублях за 2012 год вырос в Банке на 37% и составил 7 144 млн. рублей. Величина просроченной задолженности по ипотечным кредитам составила на начало 2012 года 1,25% и к концу года сократилась до 0,89%. Средневзвешенная процентная ставка выросла с 10,7% до 11,2%.

Основным фактором риска на текущий момент остается перспектива развития рынка ипотечного кредитования в 2013 году, поскольку рост рынка происходил в условиях увеличения ставок по ипотечным кредитам. Не исключено, что опережающее развитие рынка в 2012 году происходило за счет спроса будущих периодов, и потенциальные заемщики поспешили приобрести жилье, пока ставки по ипотечным кредитам находились на комфортном для них уровне, что повышает риски рецессии ипотечного рынка в 2013 году.

Анализ поведения основных игроков ипотечного рынка говорит о возрастании риска ухудшения ипотечного портфеля банков в среднесрочной перспективе. Дорожающее на протяжении всего 2012 года фондирование лишило банки возможности ценовой конкуренции. В этих условиях в течение 2012 года сформировался тренд к существенному снижению требований к подтверждению дохода заемщика.

1.3. Приоритетные направления деятельности .

Основное направление деятельности Банка – ипотечное кредитование физических лиц. Приоритетным видом кредитования для Банка является социальная жилищная ипотека - предоставление физическим лицам кредитов на приобретение квартир в рамках реализации жилищных программ Правительства города Москвы.

Кроме того, Банк значительно обновил свою линейку продуктов и услуг для частных лиц и предприятий малого и среднего бизнеса, сделав их максимально конкурентоспособными на ипотечном рынке для развития коммерческого ипотечного кредитования физических лиц и предприятий. Значительное внимание уделяется кредитованию граждан, приобретающих жилье на первичном рынке.

По-прежнему в приоритетах для Банка остаются задачи развития сотрудничества с АИЖК, кредитование застройщиков московского региона.

1.4. Управление рисками.

В процессе деятельности Банк подвергается разного рода рискам, способным оказать влияние на результаты. Основные риски, присущие банковской деятельности: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск. Банк выделяет также репутационный риск, правовой риск, стратегический риск и риск совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Операции с иностранными контрагентами в отчетном периоде не осуществлялись. Это исключило возникновение странового риска.

Кредитный риск является наиболее существенным для Банка. На протяжении отчетного периода Банк проводил постоянный мониторинг кредитного риска. Регулярно осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, утверждён перечень требований к качеству обеспечения, что позволяет эффективно управлять кредитным риском. Регулирование кредитного риска производится посредством ограничения объемов операций или отказа от операций, содержащих элементы повышенного кредитного риска. В качестве метода минимизации кредитного риска используется резервирование средств на возможные потери. Резервирование средств на возможные потери по активам и условным обязательствам кредитного характера, несущим кредитный риск, осуществляется в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Риск ликвидности также выделяется Банком как существенный. Цель управления данным риском - обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В Банке введен комплекс мер по управлению риском ликвидности, который включает в себя в том числе анализ и оценку краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, процедуры восстановления ликвидности в условиях неблагоприятного развития событий. Определена система полномочий по управлению данным риском и контрольные мероприятия, налажены информационные потоки.

Значения обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности соответствовали лимитам, установленным для них Банком России. С целью дополнительного контроля за динамикой норматива долгосрочной ликвидности Банком утверждён «Порядок мониторинга норматива долгосрочной ликвидности Н4», предусматривающий ежедневный анализ значений норматива, определяющий допустимые уровни изменения и порядок реагирования в случае превышения этих допустимых уровней.

Значение обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) в отчетном 2012 году находилось в интервале 0,95-1,24 – что в соответствии с нормативными документами Банка России характеризует состояние ликвидности Банка на протяжении всего периода, как «хорошее». Установленные предельные значения дефицита (избытка) ликвидности Банком в отчетном квартале не превышались. Риск потери ликвидности оценивается Банком на уровне «низкий».

По результатам 2012 года Банк не допускал нарушений обязательных нормативов ликвидности, своевременно и в полном объеме выполнял обязательства перед клиентами и контрагентами, что свидетельствует об эффективности процесса управления риском ликвидности.

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

В целях управления операционным риском Банк продолжил осуществление комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля. На ежемесячной основе в Банке проводился мониторинг событий операционного риска. Анализ данных мониторинга в отчетном периоде продемонстрировал достаточный уровень организации внутренних процессов Банка и корректную работу сотрудников. Выявлены лишь единичные ошибки при выполнении процедур, которые не повлекли за собой фактических убытков. Иски к Банку, способные оказать существенное влияние на финансовый результат, в отчетном периоде не предъявлялись.

Для расчета текущей величины требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует стандартизованный метод, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору. Данный метод предполагает распределение и анализ валовых доходов по направлениям деятельности, выделенным Базельским комитетом.

Общая величина потерь Банка в результате реализации событий операционного риска за 2012 год составила менее 0,02% от Капитала Банка. Данный уровень многократно ниже допустимого уровня в 5% от Капитала, сложившегося в мировой банковской практике.

Помимо анализа внутренних процессов, постоянное внимание Банк уделял мониторингу случаев операционного риска среди российских и зарубежных банков.

На ежемесячной основе Банк формировал аналитическую базу данных, включающую данные по мониторингу операционного риска, поступающую информацию от подразделений и другую аналитическую информацию.

В Банке проводились регулярные мониторинг и контроль *рыночного риска*, осуществлялся расчет величины рыночного риска и формирование периодической отчетности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Рыночный риск включает следующие виды рисков: валютный, фондовый и процентный, в том числе риск процентной ставки.

Управление валютным риском осуществлялось за счет ограничений открытой валютной позиции.

Фондовый риск – риск снижения стоимости по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Долевые ценные бумаги в портфеле Банка отсутствовали.

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Расчет величины рыночного риска производился в полном соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Для оценки возможного предельного снижения стоимости портфеля ценных бумаг Банком применялся дельта-нормальный метод VaR (Value at Risk) с доверительной вероятностью 99% на горизонте 30 дней. Данные расчетов свидетельствуют о стабильном характере рыночных цен по портфелю ценных бумаг и эффективном контроле Банка в данной области. В связи с планами Банка удерживать облигации, составляющие базу расчета, до погашения или оферты, возможность потерь от снижения стоимости активов минимальна.

Существующая система управления активами и пассивами, согласования сроков их размещения и привлечения позволяет оценить риск процентной ставки на уровне «низкий».

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

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, совершенствовались программное обеспечение.

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

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

В целях управления *риском потери деловой репутации* Банком осуществляется контроль соблюдения общепринятых этических норм сотрудниками Банка, проводится выявление и оценка репутационного риска с помощью системы ключевых индикаторов, ведется работа по формированию и поддержанию положительного имиджа Банка.

Раздел 3. Корпоративное управление

Советом Директоров Банка были утверждены 14 сентября 2011 года Стратегический бизнес-план Банка на 2011-2013 гг. и 14 декабря 2011 года Оперативный план развития и бюджеты на 2012 год. На протяжении всего отчетного года работа органов управления Банка была построена на реализации решений и планов, предусмотренных вышеприведенными документами.

Стратегический бизнес-план включает следующие стратегические цели:

- активное участие в реализации программы города Москвы «Жилище» и программы обеспечения жителей города Москвы парковками и машиноместами в гаражных комплексах;
- развитие сотрудничества с АИЖК;
- развитие кредитования предприятий строительного сектора с целью финансирования проектов с длительными сроками окупаемости;
- постоянный рост чистой прибыли Банка.

Для достижения стратегических целей Банк решает следующие основные задачи:

- в рамках подпрограммы «Социальная ипотека» предоставление социальных ипотечных кредитов жителям города Москвы, перед которыми есть установленные нормативными правовыми актами государственные обязательства, на цели приобретения жилых помещений в многоквартирных и малоэтажных домах, построенных (приобретенных) за счет средств городского бюджета;
- предоставление возможностей жителям города Москвы для приобретения жилых помещений с использованием ипотечного жилищного кредитования;
- предоставление ипотечных кредитов жителям города Москвы на приобретение машиномест в гаражных комплексах;
- участие в финансировании проектов жилищного строительства города Москвы, путем кредитования застройщиков и граждан, приобретающих жилье на этапе строительства;

- развитие ипотечного жилищного кредитования граждан в московском регионе под залог приобретаемой и имеющейся недвижимости на рыночных условиях;
- внедрение в регионе ипотечных программ с государственной поддержкой в рамках исполнения функций первичного кредитора и регионального оператора АИЖК;
- ипотечное кредитование малых и средних предприятий московского региона.

География работы Банка на ипотечном рынке России ограничивается московским регионом. Основная деятельность Банка сосредоточена в городе Москве.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 2012 году, стали:

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

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

- Банк получил лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и стал участником Системы Страхования Вкладов.
- Банк полностью выполнил свои обязательства, связанные с обслуживанием собственных облигаций Банка по оплате купонов. Погашены облигации Банка первого и третьего выпусков. Объем собственных облигаций в обращении сокращён за 2012 год на 36 770 тыс. руб. Снижены затраты Банка на обслуживание облигаций.
- Банк получил кредит Банка России в размере 1 млрд. рублей сроком на 1 год.

В следующем году с целью реализации поставленных стратегических задач Банк продолжит свою деятельность в качестве специализированного ипотечного банка. Перспективы развития на рынке социального ипотечного кредитования связываются Банком с реализацией Правительством Москвы стратегических планов по возведению 12,79 млн. кв.м. жилья в ближайшие 5 лет (в рамках принятой Градостроительной Политики г. Москвы на 2012-2016 г.г.). Прогнозные объёмы возведения жилья в Московском регионе позволяют Банку также рассчитывать на дальнейший рост портфеля коммерческих ипотечных жилищных кредитов, предоставляемых физическим лицам на стадии строительства жилья.

В 2013 году Банк планирует развить и упрочить сотрудничество с ОАО «АИЖК» как его региональный представитель в Московском регионе, а также продолжить сотрудничество с застройщиками жилья.

Система корпоративного управления в Банке организована в соответствии с требованиями российского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ и Правительства Москвы, рекомендациями ФСФР России. Совершенствуя систему корпоративного управления, Банк выполняет рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», изложенные в Приложении к письму Банка России от 06.02.2012 года № 14-Т.

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. Внутренним документом 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.

В 2012 году проведено одно **Общее собрание акционеров Банка** :

27 июня 2012 года. Повестка дня:

- ✓ Утверждение годового отчёта, в том числе отчёта о прибылях и убытках, КБ «МИА» (ОАО) за 2011 год.
- ✓ Утверждение годового отчёта акционерного общества КБ «МИА» (ОАО) за 2011 год.
- ✓ Распределение прибыли КБ «МИА» (ОАО) за 2011 год, в том числе выплата (объявление) дивидендов.
- ✓ Утверждение количественного состава Совета директоров.
- ✓ Прекращение полномочий членов Совета директоров и избрание нового состава.
- ✓ Избрание Ревизионной комиссии.

Отчёт о работе Совета директоров.

В 2012 году состоялось 9 заседаний Совета директоров:

Протокол № 1 от 17 февраля 2012 года.

Повестка дня:

1. Об утверждении Повестки дня.
2. Об установлении начальной (максимальной) цены оплаты услуг аудитора для целей проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита КБ «МИА» (ОАО) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
3. О рассмотрении Плана работы Информационно-технологической службы КБ «МИА» (ОАО) на 2012 год.

Протокол № 2 от 23 марта 2012 года.

Повестка дня:

1. О вынесении на рассмотрение Общего собрания акционеров КБ «МИА» (ОАО) вопроса об утверждении Устава, Положения о Правлении, Положения о Совете директоров Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) в новой редакции.
2. Об утверждении Положения о закупках товаров, работ, услуг для нужд Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество).
3. Об утверждении новых условий и перезаключении Договора на ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг с ОАО «РЕЕСТР».

Протокол № 3 от 03 мая 2012 года.

Повестка дня:

1. Об утверждении Повестки дня.
2. О рассмотрении проектов Устава, Положения о Совете директоров, Положения о Правлении Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) в новой редакции и созыве внеочередного Общего собрания акционеров КБ «МИА» (ОАО).
3. О согласовании кандидатуры Хасанова Рафиля Геннадьевича на должность заместителя Генерального директора КБ «МИА» (ОАО) и члена Правления КБ «МИА» (ОАО).
4. О рассмотрении Положения о мотивации членов Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) в новой редакции.

Протокол № 4 от 25 мая 2012 года.

Повестка дня:

1. Об утверждении Повестки дня.
2. О предварительном утверждении Годового отчета, в том числе отчета о прибылях и убытках Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) за 2011 год.
3. О предварительном утверждении Годового отчета акционерного общества - Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) за 2011 год.
4. О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по распределению прибыли, полученной КБ «МИА» (ОАО) по результатам 2011 года, в том числе выплате (объявлении) дивидендов.
5. О предложениях по кандидатам в новый состав Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) и Ревизионной комиссии КБ «МИА» (ОАО).
6. О рассмотрении результатов проведения конкурса по выбору аудитора годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2012 год.
7. О созыве годового Общего собрания акционеров КБ «МИА» (ОАО), утверждении повестки дня годового Общего собрания акционеров КБ «МИА» (ОАО) и определении даты составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров КБ «МИА» (ОАО).
8. Об утверждении новой редакции Положения об обеспечении непрерывности деятельности и (или) восстановлении деятельности КБ «МИА» (ОАО) в случае непредвиденных обстоятельств (в том числе Плана ОНиВД).
9. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении плана КБ «МИА» (ОАО) за 3 месяца 2012 года и выплате переменной части оплаты труда Генеральному директору, Председателю Правления по итогам работы КБ «МИА» (ОАО) за 3 месяца 2012 года.
10. Об утверждении Положения о мотивации членов Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) в новой редакции.
11. О ходе работы с просроченной задолженностью.

Протокол № 5 от 18 июля 2012 года.

Повестка дня:

1. Об избрании Председателя Совета директоров КБ «МИА» (ОАО).
2. Об избрании членов Комитета Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) по аудиту.
3. Об избрании членов Комитета Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) по рискам.
4. Об утверждении Положения о Службе внутреннего контроля КБ «МИА» (ОАО) в новой редакции.
5. Об утверждении Отчета о деятельности Службы внутреннего контроля КБ «МИА» (ОАО).
6. О внесении изменений (дополнений) в План работы Службы внутреннего контроля КБ «МИА» (ОАО) на 2012 год.
7. Об утверждении смет расходования средств фонда накопления и фонда социально-экономического развития на период июль 2012 г. – июнь 2013 г. с учетом утвержденного распределения прибыли за 2011 год.
8. Об утверждении Положения о раскрытии информации о владении ценными бумагами эмитента, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг эмитента в новой редакции.

Протокол № 6 от 30 августа 2012 года.

Повестка дня:

1. Об утверждении Повестки дня.

2. О назначении Хасанова Рафиля Геннадьевича членом Правления КБ «МИА» (ОАО).
3. Об утверждении Лимитной политики Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество).
4. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении плана КБ «МИА» (ОАО) за 6 месяцев 2012 года и выплате переменной части оплаты труда Генеральному директору, Председателю Правления по итогам работы КБ «МИА» (ОАО) за 6 месяцев 2012 года.

Протокол № 7 от 11 октября 2012 года.

Повестка дня:

1. Об утверждении Повестки дня.
2. О назначении Хасанова Рафиля Геннадьевича членом Правления КБ «МИА» (ОАО).
3. О подтверждении ранее установленной начальной (максимальной) цены оплаты услуг аудитора для целей проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного аудита отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2012 год в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
4. Об утверждении Порядка организации системы внутреннего контроля в КБ «МИА» (ОАО).
5. Об утверждении Политики управления банковскими рисками в Коммерческом Банке «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество).

Протокол № 8 от 15 ноября 2012 года.

Повестка дня:

1. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении плана КБ «МИА» (ОАО) за 9 месяцев 2012 года и выплате переменной части оплаты труда Генеральному директору, Председателю Правления по итогам работы КБ «МИА» (ОАО) за 9 месяцев 2012 года.

Протокол № 9 от 21 декабря 2012 года.

Повестка дня:

1. Об утверждении Повестки дня.
2. Об утверждении оперативных ключевых показателей эффективности (КПЭ) Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) на 2013 год.
3. Об утверждении Оперативного плана развития и бюджетов Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) на 2013 год.
4. Об утверждении Отчета о деятельности Службы внутреннего контроля КБ «МИА» (ОАО).
5. Об утверждении Плана работы Службы внутреннего контроля КБ «МИА» (ОАО) на 2013 год.
6. О рассмотрении проекта Положения о мотивации членов Совета директоров КБ «МИА» (ОАО).
7. О созыве внеочередного Общего собрания акционеров КБ «МИА» (ОАО), утверждении повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров КБ «МИА» (ОАО) и определении даты составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров КБ «МИА» (ОАО).
8. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

Состав Совета директоров в отчётном периоде:

1. Тимофеев Константин Петрович - председатель Совета директоров;
2. Федосеев Николай Викторович;
3. Песоцкий Константин Валерьевич;

4. Погребенко Владимир Игоревич;
5. Кудряшов Юрий Николаевич;
6. Орлов Степан Владимирович;
7. Стебенкова Людмила Васильевна;
8. Хандруев Александр Андреевич;
9. Валяев Дмитрий Александрович.

Сведения о членах Совета директоров

1. Валяев Дмитрий Александрович

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее: Новосибирский институт народного хозяйства, дата окончания: 1993 г., квалификация: экономист.

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

с	организация	Должность
1	2	3
2011	Коммерческий банк «Компания Розничного Кредитования» (Открытое акционерное общество)	Руководитель отдела активно-пассивных операций.
15.04.2011	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета Директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2005	2009	«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	Консультант Правления
2010	2011	Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (открытое акционерное общество)	Главный специалист по доверительному управлению Казначейства

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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	Не занимал

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)	
---	--

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

2. Кудряшов Юрий Николаевич

Год рождения: 1962 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее: Университет Аграрных наук г.Гёдёллэ (Венгрия); дата окончания: 1986 г., квалификация: инженер-механик.

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

с	организация	должность
1	2	3
15.04.2011	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета Директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2005	2012	Департамент имущества города Москвы	Заместитель начальника Управления корпоративных отношений и финансовых активов
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			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			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. Орлов Степан Владимирович

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее: Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова; дата окончания: 1993 г.; квалификация: историк-преподаватель.

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

с	организация	Должность
1	2	3
18.12.1997	Московская Городская Дума	Депутат
29.06.2005	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	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.

4. Песоцкий Константин Валерьевич

Год рождения: 1977 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее:

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов; дата окончания: 1998, квалификация: бакалавр экономики; дата окончания: 1999 г., квалификация: экономист.

Гарвардский университет, Гарвардская школа бизнеса, дата окончания: 2006 г, квалификация:

МВА (Магистр делового администрирования)

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

с	организация	должность
1	2	3
15.04.2011	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета Директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
07.2006	02.2008	Файбернет-ФН Кабельный Холдинг, г.Будапешт (Венгрия)	Директор по слияниям и поглощениям
03.2008	02.2009	ООО «Голдман Сакс»	Менеджер
03.2009	01.2011	Департамент государственного регулирования тарифов, инфраструктурных реформ и энергоэффективности Министерства экономического развития Российской Федерации	Заместитель директора
02.2011	09.2012	Департамент имущества города Москвы	Заместитель руководителя

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	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.

5. Погребенко Владимир Игоревич

Год рождения: 1978 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова; дата окончания: 2000 г., квалификация: юриспруденция.

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

с	организация	должность
1	2	3
02.2012	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель руководителя
15.04.2011	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета Директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2007	2008	ООО «СВ Капитал»	Директор Департамента по сделкам на российском и международном рынках Правовой дирекции.
2008	2009	ОАО «Телекоминвест»	Генеральный директор
2010	2012	Департамент имущества города Москвы	Начальник Управления корпоративных отношений и финансовых активов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	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 – эмитента	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 – эмитента	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.

6. Стебенкова Людмила Васильевна

Год рождения: 1959 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее: 2-й МОЛГМИ им. Пирогова; дата окончания: 1982 г.

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

с	организация	Должность
1	2	3
12.12.1993	Московская Городская Дума	Депутат
15.06.1999	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимала.

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 – 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 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 осуществляла.

7. Тимофеев Константин Петрович

Год рождения: 1973 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее: Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева; дата окончания: 1994г.; квалификация: экономист.

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

с	Организация	Должность
1	2	3
24.02.2011	Комитет города Москвы по обеспечению реализации инвестиционных проектов в строительстве и контролю в области долевого строительства	Председатель
15.04.2011	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	Должность
1	2	3	4
09.02.1999	25.08.2009	ОАО «Интехбанк» г. Казань	Председатель Правления
26.08.2009	06.10.2010	ОАО АК Банк «АК БАРС» г. Казань	Директор Московского филиала
07.10.2010	22.02.2011	ЗАО «Краслесинвест» г. Красноярск	Финансовый директор
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.

8. Федосеев Николай Викторович

Год рождения: 1962 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее: МГИМО(У) МИД РФ; дата окончания: 2001 г.; квалификация: юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с	организация	Должность
1	2	3
25.06.2004	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров
09.11.2010	Департамент жилищной политики и жилищного фонда города Москвы	Руководитель

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

с	по	организация	Должность
1	2	3	4
11.09.2007	28.09.2010	Департамент жилищной политики и жилищного фонда города Москвы	Первый заместитель руководителя
29.09.2010	08.11.2010	Департамент жилищной политики и жилищного фонда города Москвы	И.О. Первого заместителя 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:	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:	
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:	
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 (наличии 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.

9. Хандруев Александр Андреевич

Год рождения: 1945 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее: МГУ, дата окончания: 1970 г., Доктор экономических наук, Институт мировой экономики и международных отношений, 1985 г. Специальность: экономист, преподаватель политической экономии.

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

с	Организация	Должность
1	2	3
10.01.2005	ЗАО Консалтинговая группа «Банки.Финансы.Инвестиции»	Генеральный директор
10.11.2006	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.

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. 9.27 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 членов Совета директоров, размер и порядок выплат которых определяется Общим собранием акционеров.

Согласно п. 5.1 Положения о Совете директоров Банка член Совета директоров Банка вправе получать вознаграждения и компенсации, связанные с выполнением им функций члена Совета директоров, размер и порядок выплат которых определяется Общим собранием акционеров, за исключением случаев, предусмотренных абз.1 п. 9.27 Устава Банка.

Общим собранием акционеров (в том числе при избрании действующего в 2012 году состава Совета директоров) не принималось решение о размере и порядке выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа общества – Генеральный директор, Председатель Правления

1. Краснов Андрей Владимирович

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее: Всероссийский заочный финансово-экономический институт; дата окончания: 1995 г.; специальность: экономическая теория, квалификация: экономист.

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

с	организация	Должность
05.10.2006	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Генеральный директор, Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в

хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.

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.

Состав Правления Банка:

1. Краснов Андрей Владимирович
2. Краснова Лада Викторовна
3. Фролов Николай Евгеньевич
4. Паламарчук Татьяна Геннадьевна
5. Хасанов Рафилъ Геннадьевич

В течение отчетного года в состав Правления Банка вошел Хасанов Рафилъ Геннадьевич.

Информация о членах Правления Банка

1. Краснов Андрей Владимирович

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее: Всероссийский заочный финансово-экономический институт; дата окончания: 1995 г.; специальность: экономическая теория, квалификация: экономист.

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

с	организация	Должность
05.10.2006	Коммерческий Банк	Генеральный директор,

	«Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Председатель Правления
--	---	------------------------

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.

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. Краснова Лада Викторовна

Год рождения: 1963 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование высшее. В 1986 окончила Московский институт управления им. С. Орджоникидзе; квалификация: инженер – экономист по организации управления

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

с	организация	Должность
31.01.2007	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Правления
15.11.2006	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимала.

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.

3. Паламарчук Татьяна Геннадьевна

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта; дата окончания: 1993; квалификация: экономист.

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

С	организация	Должность
05.08.2002	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Главный бухгалтер
05.08.2002	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Правления

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимала.

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	0

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 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. Фролов Николай Евгеньевич

Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее: Московский финансовый институт, дата окончания – 1981 г.; квалификация: экономист.

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

с	организация	Должность
26.12.2005	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора
22.12.2005	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Правления

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.

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	Не

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)	занимал
---	---------

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

5. Хасанов Рафиль Геннадьевич

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее: Казанский государственный университет, дата окончания – 1991г., квалификация - правоведеление

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

с	организация	Должность
13.08.2012	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора
10.10.2012	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Член Правления

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

с	по	организация	Должность
23.10.2001	10.08.2012	Открытое акционерное общество «ИнтехБанк»	Заместитель 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 привлекал я
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 Правления Банка.

Оплата труда членов Правления производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

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 Положением о мотивации Генерального директора, Председателя Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (утверждено Советом директоров Банка 9 ноября 2011 года), Положением о мотивации членов Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (утверждено Советом директоров Банка 14 декабря 2011 года) и Положением о мотивации членов Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (новая редакция) (утверждено Советом директоров Банка 23 мая 2012 года).

Общий размер выплат членам Правления в соответствии с трудовыми договорами и в рамках соответствующих Положений о мотивации за 2012 г. составил 39 304,2 тысячи рублей.

Состав Ревизионной комиссии:

1. ФИО	Бодрова Ирина Михайловна
Год рождения	1957
Сведения об образовании	высшее: Московский институт народного хозяйства имени Г.В. Плеханова дата окончания: 1980 квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
10.05.2001	Департамент городского имущества города Москвы	Главный специалист
15.04.2011	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	доли не имеет
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	кредитная организация – эмитент опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	кредитная организация –

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	
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.	родственные связи отсутствуют
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 осуществлял.

2. ФИО	Климова Ольга Владимировна
Год рождения	1958
Сведения об образовании	Высшее. Московский институт народного хозяйства им.Г.В. Плеханова, дата окончания: 1979 год. Факультет «Экономики и промышленности», квалификация: экономист.

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

С	организация	Должность
1	2	3
10.1998	Департамент экономической политики и развития города Москвы	Заместитель начальника Управления по развитию перспективных направлений экономики города Департамента экономической политики и развития города Москвы
29.06.2007	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	доли не имеет
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	кредитная организация – эмитент опционов не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	
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	
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.	родственные связи отсутствуют
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 осуществлял.

3. ФИО	Краснов Дмитрий Олегович
Год рождения	1966
Сведения об образовании	высшее: МИИГАиК; дата окончания: 1988; квалификация инженер-геодезист Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова; дата окончания: 1999; квалификация: юрист.

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

С	организация	Должность
1	2	3
19.11.2010	Департамент жилищной политики и жилищного фонда города Москвы	Заместитель начальника Управления жилищной политики
25.06.2004	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
20.02.2007	18.11.2010	Департамент жилищной политики и жилищного фонда города Москвы	Начальник Отдела мониторинга рынка жилья Управления жилищной политики
19.11.2010	н/в	Департамент жилищной политики и жилищного фонда города Москвы	Заместитель начальника Управления жилищной политики

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	доли не имеет
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	кредитная организация – эмитент опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	
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	
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.	родственные связи отсутствуют
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 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.

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.

Банк не совершал крупных сделок за отчетный период.

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.

Банк не совершал в отчетном году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Сведения о соблюдении акционерным обществом

рекомендаций Кодекса корпоративного поведения

Сведения приводятся в соответствии с Приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н (ред. от 24.04.2012) «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг"»

№	Рекомендации Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается	Пункт 8.11 статьи 8 Устава
2	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	У общества единственный акционер п. 8.2 статьи 8 Устава
3	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Соблюдается	Абзац 4 пункта 8.11 статьи 8 Устава
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается	Ст. 8.13, 8.20, 8.21, 8.22 статьи 8 Устава; пункт 5 гл. 9 Положения о порядке проведения Общего собрания акционеров.
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Не соблюдается	У Общества единственный акционер. В соответствии с п. 8.40 Устава помимо акционеров и их уполномоченных представителей имеют право присутствовать иные лица, определенные решением СД
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса	Соблюдается частично	У Общества единственный акционер. В п. 9.13 статьи 9 Устава есть условие, что при отсутствии письменного согласия кандидатов на должность Генерального директора и кандидатов в члены Правления,

	об утверждении аудитора акционерного общества		должно быть обеспечено личное присутствие кандидата на заседании Совета директоров
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Не соблюдается	У Общества единственный акционер
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	Согласно пункту 9.2.13 статьи 9 Устава Совет директоров утверждает Бизнес-план
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	Основные принципы управления правовым риском в КБ «МИА» (ОАО), утв. решением СД от 11.11.05 протокол №4; Политика (основные принципы) управления операционными рисками в КБ «МИА» (ОАО), утвержденная решением СД 11.11.05 г., протокол № 4 Политика Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности (новая редакция), утвержденная решением СД 25.11.2004г., протокол №8.
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Соблюдается	Пункт 10.8. статьи 10 Устава
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Соблюдается частично	В соответствии с п. 10.2 Устава Правление Банка образуется по решению Совета директоров путем утверждения большинством голосов в соответствующей должности кандидатов из списка, предложенных членами Совета директоров. В соответствии с п. 10.7 Устава права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемом каждым из них с Банком. Договор с Генеральным директором и членами Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров или другим лицом, уполномоченным Советом директоров.

12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	Соблюдается	Пункты 9.13, 9.2.9 статьи 9 Устава
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Соблюдается	Пункт 9.13 статьи 9 Устава
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается	
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	Пункт 9.5 статьи 9 Устава
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдается	Пункт 4.4.5 Положения о Совете директоров Банка, утвержденного Решением акционера № 2 от 10.11.2006 г.
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о	Соблюдается	Пункт 4.4.11 Положения о Совете директоров Банка, утвержденного Решением акционера № 2 от 10.11.2006 г.

	совершенных ими сделках с такими ценными бумагами		
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Не соблюдается	Пункт 4.2 Положения о Совете директоров Банка, утвержденного Решением акционера № 2 от 10.11.2006 г. – не реже одного раза в квартал
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Не соблюдается	Пункт 4.2 Положения о Совете директоров Банка, утвержденного Решением акционера № 2 от 10.11.2006 г. – не реже одного раза в квартал
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается	Глава 4.4 Положения о Совете директоров, утвержденного Решением акционера № 2 от 10.11.2006 г.
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Соблюдается	Абзац 2 пункта 4.4.1 Положения о Совете директоров, утвержденного Решением акционера № 2 от 10.11.2006 г.
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Соблюдается частично	Пункт 5.1 Положения о Совете директоров, утвержденного Решением акционера № 2 от 10.11.2006 г., ответственности не предусмотрено
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	Положением о комитетах Совете директоров, утвержденным Решением акционера № 3 от 08.12.2006 г., не предусмотрено
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Соблюдается	Положение о комитете Совета директоров по аудиту, утвержденное Решением акционера № 3 от 08.12.2006 г.
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Соблюдается частично	В соответствии с п. 4.4 Положения о комитете Совета директоров по аудиту, утвержденное Решением акционера № 3 от 08.12.2006 г., Совет директоров по мере возможности будет избирать в Комитет только своих независимых членов
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Соблюдается	пункт 2.6 Положения о комитетах Совета директоров, утвержденного Решением акционера № 3 от 08.12.2006 г., предусматривает, что руководство комитетами в составе Совета директоров осуществляется

			независимыми директорами
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Соблюдается	
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Не соблюдается	Создание комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям Положением о комитетах Совета директоров не предусмотрено
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Не соблюдается	Создание комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям Положением о комитетах Совета директоров не предусмотрено
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	Создание комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям Положением о комитетах Совета директоров не предусмотрено
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	Положение о комитете Совета директоров по рискам, утвержденное Решением акционера № 3 от 08.12.2006 г.
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	Создание комитета Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов Положением о комитетах Совета директоров не предусмотрено
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	Создание комитета Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов Положением о комитетах Совета директоров не предусмотрено
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не соблюдается	Создание комитета Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов Положением о комитетах Совета директоров не предусмотрено
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Соблюдается	Положение о комитетах Совета директоров, утвержденное Решением акционера № 3 от 08.12.2006 г.; Положение о комитете Совета директоров по аудиту, утвержденное Решением акционера № 3 от 08.12.2006 г.; Положение о комитете Совета директоров по рискам, утвержденное Решением акционера № 3 от 08.12.2006 г.

38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Соблюдается	В соответствии с п. 9.14 статьи 9 Устава, при принятии решений Советом директоров по вопросам, предусмотренным п.п.9.2.1, 9.2.8 – 9.2.11, 9.2.13 – 9.2.15 п. 9.2 статьи 9 Устава, кворум заседания Совета директоров считается достигнутым при участии не менее одного независимого директора
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	Пункт 10.1 статьи 10 Устава
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Не соблюдается	КБ «МИА» (ОАО) является кредитной организацией
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Не соблюдается	Планируется применить в перспективе по мере развития Банка
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	Соблюдается	
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей	Не соблюдается	Управляющая организация (управляющий) отсутствуют

	организации (управляющего)		
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Соблюдается	Пункт 10.11 статьи 10 Устава, пункт 5.3 Положения о правлении, утвержденного Решением акционера № 2 от 10.11.2006 г.
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Не соблюдается	Управляющая организация (управляющий) отсутствуют
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Не соблюдается	Положением о Правлении, утвержденным решением акционера № 2 от 10.11.2006 г., не предусмотрено
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Соблюдается	В трудовых договорах с членами Правления и Генеральным директором предусмотрена обязанность о не разглашении и не использовании такой информации. Ответственность возникает в рамках действующего законодательства
Секретарь общества			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Не соблюдается	Планируется применить в перспективе по мере развития Банка
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Не соблюдается	Планируется применить в перспективе по мере развития Банка
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается	Планируется применить в перспективе по мере развития Банка
Существенные корпоративные действия			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается	Пункты 8.3, 9.2.16, 9.15 Устава
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Соблюдается	Пункт 9.15 статьи 9 Устава

54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Не соблюдается	Планируется применить в перспективе по мере развития Банка
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Соблюдается	Абзац 4 пункта 4.4 статьи 4 Устава
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	Соблюдается	Абзац 3 пункта 4.4 статьи 4 Устава
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Соблюдается	Пункт 15.6 статьи 15 Устава
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Соблюдается	Положение об информационной политике, утвержденное Решением акционера № 3 от 08.12.2006 г.
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Соблюдается	В соответствии с требованиями действующего законодательства
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание	Соблюдается	Пункт 4 главы VI Положения о порядке проведения Общего собрания акционеров, утвержденного Решением акционера № 1 от 18.12.2001 г.

	акционеров		
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Соблюдается	Пункт 6.4 статьи 6 Положения об информационной политике, утвержденного решением акционера № 3 от 08.12.2006 г.
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Соблюдается	В соответствии с требованиями действующего законодательства
64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Соблюдается	Положение об использовании информации о деятельности эмитента, о ценных бумагах и сделках с ними, составляющей коммерческую тайну, в том числе служебной и инсайдерской информации, утвержденное Советом директоров, протокол № 8 от 25.11.04 г.
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Соблюдается	Глава 1 Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров, протокол № 6 от 31.10.2006 г.
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений	Соблюдается	

	против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг		
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Соблюдается частично	П.3.2.2 Положения о Службе внутреннего контроля о праве запрашивать и получать документы для проверки
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Соблюдается	Пункты 4.6, 6.7 Положения о службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров, протокол № 6 от 31.10.2006 г.
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Не соблюдается	Планируется применить в перспективе по мере развития Банка
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Не соблюдается	Планируется применить в перспективе по мере развития Банка
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Соблюдается	Положение о ревизионной комиссии, утвержденное решением акционера № 3 от 08.12.2006 г. План проверок СВК утверждается Советом директоров
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Соблюдается	Пункт 2.1.3.4 статьи 2 Положения о комитете Совета директоров по аудиту, утвержденного Решением акционера № 3 от 08.12.2006 г.
Дивиденды			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения	Соблюдается	Положение о дивидендной политике, утвержденное Решением акционера № 3 от 08.12.2006 г.

	о дивидендной политике)		
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Соблюдается	Привилегированные акции не размещались
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Соблюдается частично	В соответствии с п. 6 статьи 5 Положения о дивидендной политике, о времени, форме, месте и порядке выплаты дивидендов Банк извещает всех акционеров путем опубликования таких сведений в печатном издании, определенном уставом Банка для сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров, и (или) путем рассылки акционерам уведомлений по почте по их адресу, указанному в реестре акционеров.

Раздел 4. Информация об имущественном комплексе Банка

(по состоянию на 31 декабря 2012 года)

4.1. Земельные участки в собственности Банка

- 1) Земельный участок Нижегородская обл. г. Дзержинск, ул. Лермонтова, д.20, здание 68/5367. Балансовая стоимость 522 876, 06 руб.
- 2) Земельный участок по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Электровозная, д. 19. Балансовая стоимость 12 323 400,00 руб.
- 3) Земельный участок по адресу: Нижегородская обл.. г. Дзержинск ул. Лермонтова 22 В, балансовая стоимость 184'427.63 руб.

4.2. 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: бессрочно

4.3. Недвижимое имущество в собственности Банка на 31.12.2012:

- 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. Электровозная, д. 19. Балансовая стоимость 44 676 600,00 руб.;
- 3) Квартира (Московская обл. г.Звенигород, ул. Красная Гора, д.1, корп.1, кв.2) Кадастровый номер 50-50-49/009/2009-167, Балансовая стоимость 5123 200, 00 руб.;

- 4) Нежилое помещение (Нижегородская обл. г.Дзержинск, ул. Лермонтова д.20 пом-е 3) Кадастровый номер: 52-52-10/031/2009-276, балансовая стоимость 80 369 580,88 руб.;
- 5) Корпус №55(нежилое здание) (Нижегородская обл. г.Дзержинск, ул. Лермонтова д.20 корпус 55) Кадастровый номер: 52-52-10/066/2005-276, балансовая стоимость 5 024 312,35 руб.;
- 6) Квартира (Москва, Чечёрский пр., дом.4, кв.6, Кадастровый номер: 2-1574940, балансовая стоимость 5 811 768,75 руб.;
- 7) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №2, балансовая стоимость 476 994,38 руб.;
- 8) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №8, балансовая стоимость 582 483,52 руб.
- 9) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №10, балансовая стоимость 470'114.65 руб
- 10) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №15, балансовая стоимость 399'024.14 руб.
- 11) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №16, балансовая стоимость 408'197.11 руб.
- 12) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №18, балансовая стоимость 412'783.60 руб.
- 13) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №24, балансовая стоимость 373'798.48 руб.
- 14) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №25, балансовая стоимость 376'091.72 руб.
- 15) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №26, балансовая стоимость 325'640.39 руб.
- 16) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №33, балансовая стоимость 518'272.74 руб.
- 17) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №41, балансовая стоимость 293'535.00 руб.
- 18) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №44, балансовая стоимость 387'557.93 руб.
- 19) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №45, балансовая стоимость 387'557.93 руб.
- 20) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №46, балансовая стоимость 376'091.72 руб.
- 21) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №47, балансовая стоимость 490'753.83 руб.
- 22) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №48, балансовая стоимость 421'956.56 руб.
- 23) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №49, балансовая стоимость 348'572.81 руб.
- 24) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №56, балансовая стоимость 472'407.89 руб.
- 25) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №59, балансовая стоимость 366'918.75 руб.
- 26) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №60, балансовая стоимость 408'197.11 руб.
- 27) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №61, балансовая стоимость 497'633.56 руб.
- 28) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №62, балансовая стоимость 424'249.81 руб.

- 29) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №63, балансовая стоимость 373'798.48 руб.
- 30) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №64, балансовая стоимость 444'888.98 руб.
- 31) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №65, балансовая стоимость 353'159.30 руб.
- 32) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86- хоз.место №66, балансовая стоимость 360'039.02 руб.
- 33) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86-хоз.место № 68, балансовая стоимость 446'426.04 руб.
- 34) Нежилое помещение г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А, пом.86-хоз.место № 86МОП, балансовая стоимость 64.00 руб.

4.4. Недвижимое имущество в аренде общества

Арендованное помещение по адресу: г. Москва, Спартаковская пл., д.16/15, стр.1 в Бизнес-центре "На Спартаковской"(общ. пл. 613,7 кв.м) дог.145 от 01.08.11.

4.5. Информация о совершенных за 2012 год сделках с недвижимым имуществом общества

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

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

Квартира (Московская обл. г.Орехово-Зуево, ул. Володарского, д.17, кв.178) Кадастровый номер: 50-50-47/009/2008-280, балансовая стоимость 1 972 500,00 руб.

4.5.3. Недвижимое имущество, реализованное Банком в отчётном периоде:

- 1) Квартира (Московская обл. г.Звенигород, ул. Красная Гора, д.1, корп.1, кв.1) Кадастровый номер 50-50-49/009/2009-166, балансовая стоимость 5 094 400 руб.
- 2) Квартира (Московская обл. г.Звенигород, ул. Красная Гора, д.1, корп.1 кв.4) Кадастровый номер 50-50-49/009/2009-129, балансовая стоимость 5 068 800 руб.
- 3) Корпус №82 (нежилое здание) (Нижегородская обл. г.Дзержинск, ул. Лермонтова д.20) Кадастровый номер: 52-52-10/066/2005-278, балансовая стоимость 3 080 049,62 руб.
- 4)Корпус №82 (нежилое здание) (Нижегородская обл. г.Дзержинск, ул. Лермонтова д.20), балансовая стоимость 2 506 988,66 руб.
- 5) Земельный участок (Нижегор. обл., г. Дзержинск, ул. Лермонтова д. 22А, пр-во машин РХ №126, общ. пл. 1455 кв.м), балансовая стоимость 112 061,41 руб.
- 6) Земельный участок (Нижегор. обл., г. Дзержинск, ул. Лермонтова д. 22Б, корп.82, общ. пл. 825 кв.м), балансовая стоимость 104 211,76 руб.
- 7) Квартира (Московская обл. г.Орехово-Зуево, ул. Володарского, д.17, кв.178) Кадастровый номер: 50-50-47/009/2008-280, балансовая стоимость 1 972 500,00 руб.
- 8) Нежилое помещение (Орловская обл. г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А., помещение 93 - 219,1кв.м) , балансовая стоимость 8 052 989,58 руб.
- 9) Нежилое помещение (Орловская обл. г.Орел, ул.Красноармейская, д.1, лит.А., помещение 166 - 32,9 кв.м), балансовая стоимость 1 051 362,53 руб.
- 10) Квартира по адресу: г. Барнаул, ул. Партизанская, д.44/Комсомольский пр.д.49, кв.34, балансовая стоимость 4 147 500 руб.
- 11) Нежилое помещение по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, пом.89, балансовая стоимость 25 590 104,43 руб.

- 12) Квартира по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская.д.1, кв.7, балансовая стоимость 4 771 416,07 руб.
- 13) Нежилое помещение: хоз.место № 22 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 405 903,87 руб.
- 14) Нежилое помещение: хоз.место № 23 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 433 422,78 руб.
- 15) нежилого помещения: хоз.место № 12 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 476 994,38 руб.
- 16) нежилого помещения: хоз.место № 38 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 518 272,74 руб.
- 17) нежилого помещения: хоз.место № 4 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 467 821,41руб.
- 18) нежилого помещения: хоз.место № 50 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 511 393,01 руб.
- 19) нежилого помещения: хоз.место № 55 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 566 430,82 руб.
- 20) нежилого помещения: хоз.место № 27 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 405 903,87 руб.
- 21) нежилого помещения: хоз.место № 28 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 412 783,60 руб.
- 22) нежилого помещения: хоз.место № 29 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 561 844,34 руб.
- 23) нежилого помещения: хоз.место № 30 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 561 844,34 руб.
- 24) нежилого помещения: хоз.место № 13 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 474 701,14 руб.
- 25) нежилого помещения: хоз.место № 14 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 447 182,23 руб.
- 26) квартира по адресу: г. Нальчик, ул.Щаденко, д.29-б, кв.28, балансовая стоимость 2 481 000 руб.
- 27) нежилого помещения: хоз.место № 53 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 476 994,38 руб.
- 28) нежилого помещения: хоз.место № 52 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 472 407,89 руб.
- 29) нежилого помещения: хоз.место № 36 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 476 994,38 руб.
- 30) нежилого помещения: хоз.место № 11 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 467 821,41 руб.
- 31) квартиры по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, кв. 11, балансовая стоимость 4 782 254,04 руб.
- 32)нежилого помещения: № 93 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 7 001 627,05 руб.
- 33) нежилого помещения: хоз.место № 42 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 412 783,60 руб.
- 34) нежилого помещения: хоз.место № 43 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 421 956,56 руб.
- 35) нежилого помещения: хоз.место № 9 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 465 528,17руб.
- 36) нежилого помещения 91 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 9 861 212,75 руб.
- 37) нежилого помещения 92 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1,лит.А, балансовая стоимость 7 160 506,04 руб.

- 38) жилого помещения по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, кв.3, балансовая стоимость 4 790 382, 52 руб.
- 39) нежилое помещение: хоз.место № 1 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 520 565,98 руб.
- 40) нежилого помещения: хоз.место № 35 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 476 994,38 руб.
- 41) нежилого помещения: хоз.место № 37 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 550 378,13 руб.
- 42) нежилого помещения: хоз.место № 5 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 467 821,41 руб.
- 43) нежилого помещения: хоз.место № 54 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 557 257,85 руб.
- 44) нежилого помещения: хоз.место № 67 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 115 206,72 руб.
- 45) нежилого помещения: хоз.место № 57 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 947 109,03 руб.
- 46) нежилого помещения: хоз.место № 39 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 557 257,85 руб.
- 47) нежилого помещения: хоз.место № 40 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 520 565,98 руб.
- 48) нежилого помещения: хоз.место № 21 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 511 393,01 руб.
- 49) нежилого помещения: хоз.место № 31 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 454 061,96 руб.
- 50) нежилого помещения: хоз.место № 32 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 438 009,26 руб.
- 51) нежилого помещения: хоз.место № 3 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А, балансовая стоимость 460 941,68 руб.
- 52) нежилого помещения: хоз.место №19 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А), пом.182, балансовая стоимость 408 197,11 руб.
- 53) нежилого помещения: хоз.место № 20 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А), пом.183, балансовая стоимость 408 197, 11 руб.
- 54) нежилого помещения: хоз.место № 34 по адресу: г. Орел, ул. Красноармейская, д.1, лит.А), балансовая стоимость 568 724,07 руб.

4.6. Обременения имущественного комплекса Банка (договоры аренды, залога и т.д.) отсутствуют

Раздел 5. Основные производственные показатели

В 2012 году Банк предоставлял социальные жилищные ипотечные кредиты физическим лицам и коммерческие жилищные ипотечные кредиты физическим лицам. В период с 01 января по 31 декабря 2012 года было выдано 3 227 социальных жилищных ипотечных кредитов на сумму 1 544 759 тыс.рублей, 848 коммерческих жилищных ипотечных кредитов на сумму 2 327 895 тыс.рублей.

Помимо кредитования физических лиц развивалось кредитование предприятий – объем выданных кредитов юридическим лицам за 2012 год составил 1 754 165 тыс. рублей.

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

	2010 год	2011 год	2012 год
Кредитование физических лиц,	1 598 628	1 250 312	3 872 654

в том числе			
Жилищная ипотека социальная	1 016 381	685 266	1 544 759
Жилищная ипотека коммерческая	582 247	565 046	2 327 895
Кредитование юридических лиц	42 561	458 000	1 788 277
Итого выдача кредитов	1 641 189	1 708 312	5 660 931

Информация об использованных Банком энергетических ресурсах

В 2012 году в целях обеспечения своей деятельности Банк являлся потребителем электроэнергии, услуг центрального отопления производственных помещений, приобретал бензин. Расходы на оплату коммунальных услуг составили 2 732 тыс. руб., расходы на бензин – 392 тыс. руб.

Раздел 6. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка

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

В 2010-2012 году экономика страны восстанавливалась после мирового экономического кризиса, что положительно отразилось на динамике ключевых экономических показателей Банка.

За 2012 год процентные доходы, являющиеся главным фактором достижения хороших финансовых показателей Банка, увеличились на 15,2% в сравнении с 2011 годом и составили 1 109 392 тыс.руб. Чистая прибыль получена в размере 331 550 тыс.руб. при плановом значении 283 524 тыс.руб. Хорошие финансовые результаты достигнуты за счет значительного прироста кредитных портфелей и за счет сокращения процентных расходов в процессе оптимизации портфеля собственных облигаций Банка.

Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

	на 1.01.2011 г.	на 1.01.2012 г.	на 1.01.2013 г.
Кредитование физических лиц	5 526 159	5 205 652	7 143 784
Жилищная ипотека социальная	4 231 801	3 696 743	3 763 820
Жилищная ипотека коммерческая	1 214 788	1 454 510	3 336 427
Рефинансирование ипотечных кредитов	79 570	54 399	43 537
Кредитование юридических лиц	1 444 882	1 309 064	2 431 540
Итого кредитный портфель	6 971 041	6 514 716	9 575 324

В 2012 году размер кредитного портфеля Банка вырос на 47% в основном за счет роста объемов коммерческого жилищного ипотечного кредитования и кредитов, предоставленных юридическим лицам.

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

Тыс. руб.				
Номер п/п	Наименование статьи	На 01.01.2011	На 01.01.2012	На 01.01.2013
1	2	4	5	5
1	Процентные доходы	980 620	962 696	1 109 392
2	Процентные расходы	427 807	310 030	288 821
3	Чистые процентные доходы	552 813	652 666	820 571

4	Операционные расходы	165 072	218 065	306 992
5	Прибыль до налогообложения	331 054	413 445	460 932
6	Начисленные налоги	102 361	126 713	129 382
7	Прибыль после налогообложения	228 693	286 732	331 550

В 2012 году показатель «Прибыль после налогообложения» вырос на 15,6% в сравнении с предыдущим годом. Рост прибыли достигнут за счет увеличения чистых процентных доходов.

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

На 2012 год намечалась следующая структура баланса Банка.

		тыс.руб.				
	Наименование	На 01.01.12г.	На 01.04.12.	На 01.07.12г.	На 01.10.12г.	На 01.01.13г.
	I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	11 700	11 700	11 700	11 700	22 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 000	26 450	26 900	27 350	31 935
2.1	Обязательные резервы	6 900	7 470	8 200	9 100	18 235
3	Средства в кредитных организациях	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 800	15 800	15 800	15 800	15 800
5	Чистая ссудная задолженность	8 743 454	7 823 692	8 101 828	11 148 485	9 590 928
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	610 000	460 000	310 000	159 000	77 664
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	400 000	350 000	300 000	250 000	190 000
9	Прочие активы	150 000	160 000	170 000	175 000	185 000
10	Всего активов	9 966 954	8 857 642	8 946 228	11 797 335	10 123 327
	II. ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	200 000	200 000	200 000	200 000	215 000
13.1	Вклады физических лиц	0	0	5 000	10 000	15 000
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3 244 570	2 070 235	2 066 235	4 980 098	3 213 600
16	Прочие обязательства	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
17	Резервы на возможные потери по	0	0	0	0	0

	условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
18	Всего обязательств	3 504 570	2 330 235	2 331 235	5 250 098	3 503 600
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19	Средства акционеров (участников)	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	502 719	502 719	502 719	502 719	502 719
22	Резервный фонд	24 961	24 961	24 961	37 579	37 579
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	240 054	492 417	492 417	353 617	353 617
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	252 363	65 022	152 608	211 033	283 524
27	Всего источников собственных средств	6 462 384	6 527 407	6 614 993	6 547 237	6 619 727

Фактический баланс Банка в 2012 году имел следующие показатели

тыс.руб.						
	Наименование	На 01.01.12г.	На 01.04.12.	На 01.07.12г.	На 01.10.12г.	На 01.01.13г.
	I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	15 854	32 891	53 446	21 974	40 001
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40 277	67 658	23 417	42 043	65 613
2.1	Обязательные резервы	8 055	7 896	9 280	7 527	15 702
3	Средства в кредитных организациях	8 975	2 417	18 542	20 616	10 609
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 114	15 355	15 577	15 821	57
5	Чистая ссудная задолженность	8 724 692	8 955 428	9 314 793	9 233 668	11 028 711
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	572 223	568 602	552 023	443 341	545 783
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	416 449	409 312	349 222	322 854	282 818
9	Прочие активы	150 646	93 239	109 051	103 361	147 885
10	Всего активов	9 944 230	10 144 902	10 436 071	10 203 678	12 121 477
	II. ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	1 000 000

12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	171 495	327 543	425 959	232 567	1 171 365
13.1	Вклады физических лиц	0	0	0	15 999	38 428
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3 230 949	3 133 185	3 260 665	3 263 068	3 175 198
16	Прочие обязательства	54 110	56 483	222 204	84 706	77 495
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	20	0	1 118	25 170
18	Всего обязательств	3 456 554	3 517 231	3 908 828	3 581 459	5 449 228
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19	Средства акционеров (участников)	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	502 719	502 719	502 719	502 719	502 719
22	Резервный фонд	24 960	24 960	39 297	39 297	39 297
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-9 024	-7 086	-16 453	-13 055	-12 575
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	240 001	526 733	368 970	368 970	368 970
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	286 732	91 801	190 422	282 000	331 550
27	Всего источников собственных средств	6 487 676	6 581 415	6 527 243	6 622 219	6 672 249

В 2012 году Банк планировал получить прибыль в размере 283 524 тыс. рублей. Фактически были достигнуты следующие показатели прибыли Банка за 2012 год:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.12	На 01.04.12	На 01.07.12	На 01.10.12	На 01.01.13
1	2	3	4	5	6	7
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	962 696	243 011	504 781	800 476	1 109 392
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	174 186	36 976	81 740	127 122	125 807
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	745 979	193 776	399 184	637 388	937 468
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4.	От вложений в ценные бумаги	42 531	12 259	23 857	35 966	46 117
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	310 030	75 572	141 739	206 323	288 821
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 584	14	25	38	5 983

2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	7 556	176	177	181	6 205
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	297 890	72 382	141 537	206 104	276 633
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	652 666	170 439	363 042	594 153	820 571
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:	-8 566	8 537	144	-13 087	-36 501
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	3 088	3 021	2 781	2 721
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	644 100	178 976	363 186	581 066	784 070
6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-39	0	-3	5	0
7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-131	8	-238	-25 023	-60
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	99	8	-14	1	20
10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 935	-2 911	14	-1 475	-1 890
11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
12.	Комиссионные доходы	5 305	11 574	20 090	35 092	8 050
13.	Комиссионные расходы	4 471	732	2 866	4 515	6 916
14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16.	Изменение резерва по прочим потерям	-18 489	-23 181	-22 301	-22 074	-41 991
17.	Прочие операционные доходы	2 201	9 425	18 718	21 526	26 641
18.	Чистые доходы (расходы)	631 510	173 167	376 586	584 603	767 924
19.	Операционные расходы	218 065	54 652	122 064	203 624	306 992
20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	413 445	118 515	254 522	380 979	460 932
21.	Начисленные (уплаченные) налоги	126 713	26 714	64 100	98 979	129 382

22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	286 732	91 801	190 422	282 000	331 550
23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	286 732	91 801	190 422	282 000	331 550

В 2012 году Банк увеличил портфель жилищных ипотечных кредитов, что позволило получить более высокие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам в сравнении с предшествующим годом.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ (КПЭ)

	2012 г. (план)*	2012 г. (факт)	% отклонения
Стратегические КПЭ			
Наиболее важные			
Стоимость чистых активов, тыс. руб.	6 619 704	6 664 015	+0.67%
Рентабельность активов %	2,37%	3.01%	+27.00%
Интегральная доходность, отн.ед.	0,0439	0.0509	+15.95%
Второстепенные			
Операционный доход на одного работника, тыс. руб.**	9 734	8 509	-13%
Оперативные КПЭ			
Чистая прибыль/убыток, тыс. руб.	283 524	331 550	+17%
Рентабельность капитала (чистых активов), %	4,33	5,04	+16%

* Стратегический бизнес-план КБ «МИА» (ОАО) на 2011-2013 годы.

** Операционный доход в 2012 году составил 1 140 165,2 тыс.руб. при среднесписочной численности 134 человек. Операционный доход на одного работника, являющийся второстепенным показателем, не достиг плановых ориентиров в результате снижения показателей выдачи кредитов в предшествующие посткризисные годы. С целью компенсации отставания и выполнения важных показателей эффективности привлечен дополнительный персонал, что привело к росту среднесписочной численности в сравнении с плановой.

Инвестиции в основной капитал за счет всех источников финансирования.

В 2012 году Уставный капитал Банка остался без изменения и составил 5 442 288 тыс. руб.

Наименование показателя	Единица измерения	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Уставный капитал	тыс. руб.	4 842 288	5 442 288	5 442 288

Среднесписочная численность работников. В 2012 году среднесписочная численность работников Банка составила 134 человек. Расходы на оплату труда персонала составили 177 454 тыс. рублей.

Средства бюджета на выполнение городского заказа. В 2012 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.

Годовой отчет КБ «МИА» (ОАО) подготовлен в соответствии с нормативными документами Банка России и включает следующие формы отчетности в качестве приложений:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
5. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
6. Аудиторское заключение по годовому отчету.
7. Пояснительная записка.

Аудиторское заключение составлено аудиторской компанией ЗАО «Интерком-Аудит» по результатам проведения проверки бухгалтерской отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2012 год и содержит безоговорочно положительное мнение.

Раздел 7. Распределение прибыли и дивидендная политика.

В 2012 году в соответствии с Дивидендной политикой дивиденды были объявлены в размере 50% от чистой прибыли, полученной за 2011 год, и выплачены единственному акционеру Банка в установленный срок и в полном размере.

Наименование показателя	Ед. изм.	За 2009 г.	За 2010 г.	За 2011 г.
Выплачено дивидендов в течение года	тыс. руб.	24 817	114 399	143 427
Отчисления от чистой прибыли Банку, в т.ч.	тыс. руб.	24 646	114 294	143 305
в резервный фонд	тыс. руб.	2 473	11 435	14 337
в фонд накопления	тыс. руб.	17 312	80 042	100 356
в фонд социально-экономического развития	тыс. руб.	4 861	22 817	28 612
Курсовая стоимость акции*	тыс.руб.	48	48	48
Среднегодовое количество акций	шт.	45 198	83 040	107 131
Размер дивиденда к курсовой стоимости акции	%	1.14%	2.87%	2,79%

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

Раздел 8. Инвестиционная деятельность

Руководствуясь намеченными основными направлениями деятельности на 2012 год Банк не осуществлял инвестиционной деятельности (приобретение акций, долей участия, паёв и т.п.).

Раздел 9. Кадровая и социальная политика

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

Политика КБ «МИА» (ОАО) в области управления персоналом направлена на формирование и развитие профессионального коллектива, приверженного корпоративным ценностям Банка, способного выполнять поставленные стратегические задачи.

Структура кадрового состава

Наименование должности	Количество, чел.
Члены Правления	5
Руководители Служб	13
Зам. Руководителей Служб, начальники отделов	27
Главные специалисты	34
Ведущие специалисты	21
Специалисты	54
Всего:	154

Возрастная структура работников

Возраст	Количество, чел.
до 25 лет	17
25-30 лет	43
31-45 лет	54
свыше 45 лет	40

Качественный состав работников (уровень образования)

При общем количестве сотрудников, равном 154 человек, 126 человек или 82% от общего состава имеют высшее профессиональное образование.

Ротация кадров

В течение 2012 года из Банка уволилось 34 человек. Принято на работу 59 человек. 19 человек переведены с повышением по должности.

Подготовка кадров

Формирование высококвалифицированного персонала Банка, в том числе посредством обучения и повышения квалификации, является одной из основных задач, связанной с управлением Банка. В 2012 году курсы повышения квалификации прошли 12 человек. В семинарах и тренингах участвовало 40 человек. На подготовку кадров было затрачено 959,5 тыс. рублей.

Раздел 10. Справочная информация для акционера

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

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

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 кредитной организации

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Интерком-Аудит»
Место нахождения	119501, Москва, ул.Лобачевского, д.126, стр. 6
Почтовый адрес	125124, Москва, 3-я ул.Ямского поля, дом 2, корпус 13
ИНН	7729111520

КПП	771432001
ОГРН	1027700114639
ОРНЗ	10201007608
Номер телефона и факса	Телефон: (495) 937-34-51
Адрес электронной почты	info@intercom-audit.ru
Полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор	Является членом саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Местонахождение Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»: Россия, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Реестр»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Реестр»
Местонахождение	119021, город Москва, Зубовская пл., д.3, стр.2 Почтовый адрес: 129090, город Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1.
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	№ 10-000-1-00254
Дата выдачи лицензии	13.09.2002 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер контактного телефона (факса)	(495) 617-01-01 доб.121; (495) 617-01-01 доб.119

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

Краснов А.В.

**Главный бухгалтер
КБ «МИА» (ОАО)**

Паламарчук Т.Г.