ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров КБ «МИА» (АО) «26» июня 2017г.,
Протокол № 4 от «27» июня 2017 г.

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера
Коммерческого Банка «Московское ипотечное
агентство» (Акционерное Общество)
от «28» июня 2017 года
(Распоряжение Департамента городского имущества
города Москвы №19407 от «28» июня 2017 года)

Годовой отчет акционерного общества за 2016 год

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

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

В 2016 году деятельность Банка была направлена на реализацию Стратегического бизнес-плана на 2014-2016 годы в новой редакции и Оперативного плана развития на 2016 год, утвержденных Советом директоров.

В отчетном году чистая прибыль Банка выросла до 473 млн. рублей в сравнении с 57 млн. рублей по итогам 2015 года. Рентабельность капитала составила 6,03%, рентабельность активов – 1,43%, интегральная доходность - 0,0679. Тем самым выполнены оперативные и стратегические ключевые показатели эффективности, утвержденные Советом директоров Банка. Основной доход Банка в отчетном году был получен за счет процентных доходов по кредитному портфелю, валютных операций и операций на рынке ценных бумаг. Объем портфеля кредитов, выданных физическим лицам, в конце 2016 года составил 6 млрд. руб., объем портфеля кредитов, выданных юридическим лицам – 6,4 млрд. руб.

В течение года в стране постепенно преодолевались последствия экономического кризиса и вызванного им торможения в развитии промышленности, строительства, сферы обслуживания, торговли. В этой связи улучшилась финансовая дисциплина и финансовое положение заемщиков Банка, что позволило сократить расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности вследствие снижения кредитных рисков.

В отчетном году Банком проводилась активная работа по развитию бизнеса с предприятиями, подведомственными Правительству Москвы. Кроме того, Банк привлекался к участию в проектах по содействию развитию городской инфраструктуры поддержки МСП, созданию благоприятных условий для повышения доступности кредитных ресурсов для малого предпринимательства. Одним из результатов работы стала аккредитация Банка в качестве банка-партнера Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы, АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», а также АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО "МСП Банк").

В тесном взаимодействии с Правительством Москвы Банк продолжил предоставление социальных и коммерческих ипотечных кредитов физическим лицам в

рамках реализации жилищных программ. За год физическим лицам предоставлено 134 кредита на сумму 256 млн. рублей.

Банк позиционирует себя на банковском рынке в качестве универсальной кредитной организации, предоставляющей максимально широкий спектр банковских услуг. В отчетном году Банк активно осуществлял операции на валютном рынке, на рынке ценных бумаг, оперировал сложными финансовыми инструментами с целью получения максимальной прибыли в интересах единственного акционера.

В 2016 году собственные облигации Банка оставались в ломбардном списке Центрального банка Российской Федерации, что повышало их привлекательность для инвесторов и позволило обеспечить Банк необходимым объемом ликвидных средств для проведения банковских операций.

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

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

В отчетном году Банк продолжил членство в Ассоциации российских банков. Сотрудники Банка приняли участие в различных мероприятиях ассоциации, использовали предоставленные возможности для повышения эффективности и результативности работы банка.

Текущие рейтинги КБ "МИА" (АО) от агентства Moody's Investors Service: долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Ba3» (прогноз стабильный) и «Not Prime». Базовая оценка кредитоспособности: «b1». Долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «Ba2» и «Not Prime» соответственно. Дата последнего обновления рейтингов 25.10.2016г.

В 2017 году Банк по-прежнему будет стремиться внести максимальный вклад в преодоление последствий экономического кризиса и ускорение развития экономики города Москвы. Клиенты Банка получают полный комплекс современных качественных банковских услуг.

Раздел 1. Общие сведения, положение Банка в отрасли

1.1. Макроэкономические и отраслевые условия

В последние годы социально-экономическое развитие России проходит в условиях внешней открытости, ограниченной применением международных санкций. Мировой экономический кризис, начавшийся в 2008 году, оказал существенное влияние и ухудшил внешние и внутренние условия для развития экономики: сократился прирост

инвестиций, включая иностранные, затормозилось кредитование бизнеса. Мировые экономические кризисы проходят циклически и обычно имеют период 7-12 лет. В прошлом году темпы роста мировой экономики начали снижаться, что может косвенно свидетельствовать о приближении очередного кризиса.

В связи с преимущественно сырьевым характером экономики значительный ущерб для неё принесло снижение на мировых рынках цен на сырье, особенно на нефть и газ, вызванное ростом добычи в развитых странах с применением новых прогрессивных технологий.

«Российская экономика проходит период глубокой трансформации. В ближайшие годы нашей стране предстоит осуществить коренное обновление своей экономической системы, соответствующее тем вызовам и изменениям, которые на наших глазах происходят в мировом социальном и экономическом порядке» - отметил Председатель Правительства России Д.А.Медведев.

В таблице 1.1.1. представлены основные показатели в денежном выражении, отражающие процесс социально-экономического развития страны.

Таблица 1.1.1.

Показатель	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Валовой внутренний продукт (млрд.руб.)	59 698	66 927	71 017	77 803	81 287
Инвестиции организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) (млрд.руб.)	8 445	9 596	10 066	10 380	10 485
Денежные доходы населения (млрд.руб.)	35 649	39 904	44 650	47 921	53 101

В таблице 2.1.2. представлены основные показатели развития экономики в процентах год к году.

Таблица 1.1.2.

Показатель	2015 год	2016 год
ВВП	-2,8	-0,2
Потребительская инфляция на конец периода	12,9	5,4
Промышленное производство	-3,4	1,1
Обрабатывающие производства	-5,4	0,1
Производство продукции сельского хозяйства	2,6	4,8
Объёмы работ по виду деятельности «Строительство»	-4,8	-4,3
Ввод в действие жилых домов	1,4	-6,5
Реальные располагаемые денежные доходы населения	-3,2	-5,9
Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций, руб.	34 030	36 703
Уровень безработицы	5,6	5,5
Оборот розничной торговли	-10,0	-5,2
Объём платных услуг населению	-2,0	-0,3
Экспорт товаров, млрд.долл.США	341,5	279,2
Импорт товаров, млрд.долл.США	193,0	191,4

Средняя цена за нефть Urals, долл.США/баррель	51,2	41,7
---	------	------

В 2016 году показали рост: промышленное производство, обрабатывающие производства, производство продукции сельского хозяйства. Продолжили снижение: объемы работ по виду деятельности «Строительство», ввод в действие жилых домов, объем платных услуг населению, оборот розничной торговли. Снижение этих показателей коррелирует со снижением реальных денежных доходов населения.

1.2. Конкурентное окружение и факторы риска

Банковский сектор России последние годы испытывает необходимость приспособливаться к сравнительно быстро изменившимся в худшую сторону внешним для себя экономическим условиям. Экономический кризис в стране первоначально привел к высокой инфляции, сокращению валового внутреннего продукта, затуханию экономической активности как предпринимателей, так и населения, снижению возможностей для фондирования банковских операций.

Заемщики коммерческих банков, столкнувшиеся с теми же трудностями, снизили уровень финансовой устойчивости и дисциплину платежей по кредитам. Коммерческие банки, выполняя жесткие требования Банка России, вынуждены были формировать дополнительные в сравнении с обычными резервы, что привело к снижению их чистой прибыли. Это сократило процентную маржу коммерческих банков и понизило их рентабельность.

Заботясь о состоянии банковской системы страны Правительство Российской Федерации и Банк России разработали и приняли меры поддержки коммерческих банков для повышения их финансовой устойчивости. Отдельные коммерческие банки были докапитализированы через Агентство по страхованию вкладов. При этом, в условиях сохранения международных санкций в отношении ряда коммерческих банков, основным ресурсом для фондирования коммерческих банков стали средства на счетах юридических и физических лиц, а также средства от размещения ценных бумаг на внутреннем рынке ценных бумаг.

Предпринятые усилия по поддержке коммерческих банков привели к сохранению их деловой активности, что положительно отразилось на таких показателях, как совокупные активы (пассивы) банковского сектора и собственные средства (капитал) банковского сектора, значения которых приведены в таблице 1.2.1.

Таблица 1.2.1.

Показатель	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд.руб.)	41 628	49 510	57 423	77 653	83 000
В % к ВВП	69,7	74,0	80,9	99,8	102,1
Совокупные активы (пассивы) КБ «МИА» (АО) (млн.руб.)	9 944	12 121	16 315	20 349	34 563
Собственные средства (капитал) банковского сектора (млрд.руб.)	5 242	6 113	7 064	7 928	9 009
В % к ВВП	8,8	9,1	9,9	10,2	11,1
В % к активам банковского сектора	12,6	12,3	12,3	10,2	10,9
Собственные средства (капитал) КБ «МИА» (АО)	6 477	6 664	6 937	7 479	7 513

(млн.руб.)					
------------	--	--	--	--	--

Финансовый результат деятельности коммерческих банков в условиях экономического кризиса несколько искажается за счет активного создания резервов по кредитам, предоставленным клиентам, у которых в кризис снижаются финансовые показатели. Фактически создаваемые резервы просто формально дисконтируют чистую прибыль коммерческих банков и остаются в составе их активов и под их контролем, кроме случаев списания резервов по безнадежным кредитам.

Финансовый результат деятельности кредитных организаций страны приведен в таблице 1.2.2.

Таблица 1.2.2.

Показатель	01.01.15	01.01.16	01.01.17
Объём прибыли, всего (млн.руб.)	589 141,3	191 965,4	929 662,4
Объём прибыли прибыльных кредитных организаций (млн.руб.)	853 239,6	735 803,4	1 291 867,7
Объём убытков убыточных кредитных организаций (млн.руб.)	-264 098,3	-543 838,1	-362 205,4
Количество прибыльных кредитных организаций	707	553	445
Количество убыточных кредитных организаций	126	180	178
Объём прибыли КБ «МИА» (АО) (млн.руб.)	622	57	473

Результаты 2016 года подтверждают наличие негативных тенденций развития банковского сектора Российской Федерации. По данным ЦБ РФ активы банковского сектора за 2016 год сократились на 3 000 млрд. рублей или на 3,5% и составили по состоянию на 01.01.2017г. 80 063 млрд рублей. (в 2015 году рост активов составил 6,9%).

Несмотря на сложившуюся ситуацию на банковском рынке, КБ «МИА» (АО) по итогам 2016 года улучшил свои показатели по всем основным направлениям деятельности, что подтверждает высокую надежность и стабильность Банка.

Таблица 1.2.3. Позиция КБ «МИА» (АО) по основным показателям в рейтингах российских банков и банков Москвы по данным портала www.banki.ru

Показатели	РФ			г. Москва		
	Место			Место		
	на 01.01.2016	на 01.01.2017	Изменение за 2016 год	на 01.01.2016	на 01.01.2017	Изменение за 2016 год
Активы - нетто	133	119	▲ 14	84	82	▲ 2
Собственный капитал (по данным ф. 123)	97	89	▲ 8	66	67	▼ -1
Прибыль	361	105	▲ 256	165	67	▲ 98
Рентабельность активов	527	205	▲ 322	210	89	▲ 121
Рентабельность капитала	532	246	▲ 286	215	102	▲ 113

По данным портала www.banki.ru КБ «МИА» (АО) входит в 100 крупнейших банков РФ по размеру собственного капитала и на 01.01.2017 года занимает 89-ое место по данному показателю. По размеру активов и прибыли на 01.01.2017 года Банк занимает соответственно 119-ое и 105-ое места среди российских банков, улучшив свой

результат за 2016 год на 14 и 256 позиций соответственно. По рентабельности активов и капитала Банк занимает 205 и 246 места, также улучшив результат за 2016 год на 322 и 286 позиций за счет роста прибыли в 2016 году.

КБ «МИА» (АО) в 2016 году продолжил курс на укрепление своих позиций на банковском рынке г. Москвы. Так, по таким основным показателям как активы, собственный капитал и прибыль Банк входит в первую сотню банков Москвы, каждый год улучшая свои показатели.

Таблица 1.2.4. Позиция КБ «МИА» (АО) по привлеченным и размещенным средствам в рейтингах среди российских банков и банков Москвы по данным портала www.banki.ru

Показатели	РФ			г. Москва		
	Место			Место		
	на 01.01.2016	на 01.01.2017	Изменение за 2016 год	на 01.01.2016	на 01.01.2017	Изменение за 2016 год
Кредиты физическим лицам	80	77 ▲	3	52	53 ▼	-1
Кредиты предприятиям и организациям	184	144 ▲	40	101	91 ▲	10
Вклады физических лиц	431	233 ▲	198	158	108 ▲	50
Средства предприятий и организаций	95	90 ▲	5	61	65 ▼	-4
Вложения в ценные бумаги	73	73 ▬	0	51	51 ▬	0

По объемам кредитования физических лиц за отчетный год КБ «МИА» (АО) улучшил свои позиции на 3 пункта в рейтинге банков РФ, заняв 77 место, однако уступил 1 позицию в рейтинге банков Москвы (с 52-го на 53 место).

В части кредитования предприятий и организаций Банк улучшил свои позиции на 40 пунктов (с 184-го места на 144-е место) в рейтинге банков РФ и на 10 пунктов (с 101-го места на 91-е) в рейтинге банков Москвы.

Позиция Банка по вкладам физических лиц за отчетный год улучшилась на 198 пунктов (с 431-го места на 233-е) в рейтинге банков РФ и на 50 пунктов в рейтинге банков Москвы (с 158-го места на 108-е).

Позиция Банка по привлеченным средствам предприятий и организаций за отчетный год улучшилась на 5 позиций (с 95-го места на 90-е) в рейтинге банков РФ, уступив при этом в рейтинге банков Москвы 4 позиции - с 61-го места на 65-е место).

Позиция Банка по вложениям в ценные бумаги осталась неизменной как в рейтинге банков РФ (73-е место), так и в рейтинге банков Москвы (51 место).

В октябре 2016 года Moody's Investors Service обновило кредитное заключение по долгосрочному и краткосрочному рейтингу банковских депозитов в иностранной и национальной валюте КБ «МИА»(АО) на уровне «Вa3» (прогноз стабильный).

Основным фактором риска по-прежнему остается перспектива длительного экономического кризиса, сопровождающегося дальнейшим снижением инвестиций в различные отрасли экономики.

1.3. Приоритетные направления деятельности.

- предоставление кредитов физическим лицам, в том числе ипотечных и потребительских;
- предоставление физическим лицам социальных ипотечных кредитов в рамках реализации жилищных программ города Москвы;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, в том числе трудовых мигрантов в Многофункциональном миграционном центре города Москвы;
- выпуск и обслуживание банковских карт, зарплатные проекты;
- осуществление денежных платежей и переводов;

- предоставление в аренду сейфовых ячеек;
- обслуживание счетов и вкладов физических и юридических лиц, в том числе предприятий с участием г. Москвы;
- проектное финансирование и кредитование застройщиков;
- корпоративное кредитование, в том числе финансирование государственных закупок;
- банковские гарантии;
- услуги для участников государственных конкурсных контрактов;
- конверсионные операции с иностранными валютами;
- работа на денежном рынке и рынке ценных бумаг.

1.4. Управление рисками.

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

Основные цели внутрибанковской системы управления рисками:

- повышение эффективности работы: выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода;
- повышение устойчивости развития Банка, снижение вероятности потери части или всей его стоимости;
- обеспечение защиты интересов акционера, кредиторов и клиентов Банка (в т.ч. вкладчиков), что предусматривает неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств и формирование адекватного портфеля активов и пассивов;
- обеспечение сохранности активов для акционера, что предусматривает принятие Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- обеспечение достаточности капитала на покрытие совокупного риска Банка;
- обеспечение баланса интересов заинтересованных сторон (акционера, клиентов и контрагентов, участников финансовых рынков).

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

- риск процентной ставки - метод анализа разрывов активов и обязательств по срокам (GAP-анализ)
- процентный риск по ценным бумагам - метод модифицированной дюрации;
- валютный риск - метод анализа соотношения открытой валютной позиции (ОВП) и размера собственного капитала.

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

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

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

необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- данных ежемесячной формы обязательной отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- расчетных показателей доходности активов, произведенных по данным управленческой отчетности Банка;
- значений обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4.

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

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

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

Обобщающий результат оценки ликвидности определяется на основании методики, рекомендованной банком России для оценки экономического положения банков. Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень риска потери ликвидности является приемлемым.

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

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

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

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

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

утвержденной программой, дополнялось программное обеспечение информационных технологий.

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

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

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

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

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

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

Во внутренних нормативных документах установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, а также порядок согласования договоров с юридической службой Банка, порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок и контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фактических потерь от реализации событий стратегического риска в отчетный период не зафиксировано, что позволяет сделать вывод о приемлемости текущего уровня стратегического риска.

Раздел 2. Корпоративное управление и планы общества

Советом Директоров Банка были утверждены Стратегический бизнес-план Банка на 2014-2016 гг. и Оперативный план развития и бюджеты на 2016 год. На протяжении всего отчетного года работа органов управления Банка была сконцентрирована на реализации решений и планов, предусмотренных вышеприведенными документами.

Стратегический бизнес-план включал в отчетном периоде следующие стратегические цели:

- выполнение планов Правительства Москвы по обеспечению жильем жителей города Москвы, приобретающих жилье в рамках городских жилищных программ (программ социального ипотечного кредитования);
- содействие улучшению жилищных условий жителей московского региона путем предоставления ипотечных кредитов;
- внедрение клиентоориентированного подхода в предоставлении банковских услуг, направленного на расширение клиентской базы;
- участие в реализации программ Правительства Москвы в виде целевого финансирования корпоративных клиентов;
- обеспечение финансовой поддержкой предприятий строительного комплекса московского региона;

- развитие сотрудничества с АИЖК и АФЖС;
- постоянный рост чистой прибыли Банка.

Для достижения стратегических целей Банк решал следующие основные задачи:

- 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 коммерческих ипотечных кредитов на первичном и вторичном рынке недвижимости в московском регионе;
- 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;
- активное привлечение корпоративных клиентов, повышение привлекательности Банка и формирование устойчивого круга лояльных клиентов посредством внедрения новых банковских продуктов для корпоративных клиентов, повышения уровня сервиса клиентов, внедрения новых форм и инструментов работы с клиентами;
- разработка и внедрение специальных банковских продуктов для реализации программ Правительства Москвы.

Система корпоративного управления в Банке организована в соответствии с требованиями российского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ и Правительства Москвы. Совершенствуя систему корпоративного управления, Банк выполняет рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», изложенные в Приложении к письму Банка России от 06.02.2012 года № 14-Т, Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» и рекомендации Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

Данные принципы и рекомендации Банком закреплены во внутренних нормативных документах. В том числе Советом директоров утверждены Кодекс корпоративной этики (протокол № 4 от 17.07.2013 г.) и Кодекс корпоративного управления (протокол № 1 от 24.02.2015 г.).

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

1. определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью) и контроля за их достижением;

2. создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности;
3. достижения баланса интересов (компромисса) акционера, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, кредиторов и иных заинтересованных лиц;
4. обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых и определяемых внутренними документами Банка.

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и исполнительных органов;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционером, членами совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, иными клиентами и контрагентами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- определение порядка и контроль за раскрытием информации.

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

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

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

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

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

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

**Сведения о соблюдении акционерным обществом
рекомендаций Кодекса корпоративного управления**

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
1	2	3	4
I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав			
1.1.	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества		
1.1.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества:</p> <p>сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);</p> <p>раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;</p> <p>предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления</p>	Соблюдается	
1.1.2.	Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания	Соблюдается	

	акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества		
1.1.3.	Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	Соблюдается	
1.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
1.2	Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов		
1.2.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе: порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды; минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов); обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет»	Соблюдается	
1.2.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам)	Нет	

	корпоративного управления		
II. Совет директоров общества			
2.1	Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции		
2.1.1.	В обществе сформирован совет директоров, который: определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества; контролирует деятельность исполнительных органов общества; определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе; определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Соблюдается	
2.1.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
2.2.	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров		
2.2.1.	Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	Соблюдается	
2.2.2.	Внутренними документами общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании; сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета	Соблюдается	

	письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи		
2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ¹	Соблюдается	
2.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
2.3.	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
2.3.1.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	Соблюдается	
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	Соблюдается	
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	Соблюдается	
2.3.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
2.4.1.	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ²	Соблюдается	
2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ³	Соблюдается	
2.4.3.	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с	Соблюдается	Совмещен с Комитетом по вознаграждениям

¹ Указан в пункте 168 части Б Кодекса корпоративного управления

² Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

³ Указаны в пункте 180 части Б Кодекса корпоративного управления

	комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁴		
2.4.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
2.5.	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		
2.5.1.	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	Соблюдается	
2.5.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
III. Корпоративный секретарь общества			
3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
3.1.1.	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	Соблюдается	
3.1.2.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁵	Соблюдается	
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещаемую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. ⁶ Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	Соблюдается в основном	Корпоративный секретарь работает в составе Юридической службы, что связано с небольшим размером общества.
3.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	

⁴ Указаны в пункте 186 части Б Кодекса корпоративного управления

⁵ Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

⁶ Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества			
4.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению		
4.1.1.	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	Соблюдается	
4.1.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		
4.2.1.	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Не соблюдается.	Нормативными документами предусмотрено денежное вознаграждение за участие и неполное участие в каждом заседании в течение года, а также вознаграждение по итогам работы Банка за год в случае достижения Банком ключевых показателей деятельности. Фактически выплаты денежных вознаграждений членам совета директоров не осуществлялись.
4.2.2.	В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	Соблюдается	
4.2.3.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
4.3.	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата		
4.3.1.	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Соблюдается	
4.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам)	Нет	

	корпоративного управления		
V. Система управления рисками и внутреннего контроля			
5.1.	В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей		
5.1.1.	Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Соблюдается	
5.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Соблюдается	
5.1.3.	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Соблюдается. Меры определены в рамках Кодексов корпоративной этики, корпоративного поведения и корпоративного управления.	
5.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
5.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита		
5.2.1.	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)	Соблюдается	
5.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	Соблюдается	
5.2.3.	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	Соблюдается	

5.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества			
6.1.	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц		
6.1.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <ul style="list-style-type: none"> организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация; регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками; регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, вебкастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества 	Соблюдается	
6.1.2.	Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества	Соблюдается	
6.1.3.	В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации	Соблюдается	
6.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам)	Нет	

	корпоративного управления		
6.2.	Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами		
6.2.1.	При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке	Отсутствуют	
6.2.2.	В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение	Отсутствуют	
6.2.3.	Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	Соблюдается	
6.2.4.	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления ⁷	Соблюдается в основном, учитывая Акционера.	
6.2.5.	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора	Соблюдается	
6.2.6.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Соблюдается	
6.2.7.	Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного	Соблюдается в основном	Вознаграждения единоличному исполнительному органу при

⁷ Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

<p>управления:</p> <p>краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год;</p> <p>отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;</p> <p>сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;</p> <p>сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</p> <p>описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <p>а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых</p>		<p>раскрытии информации учитываются в составе вознаграждений Правлению в соответствии с п.70.3 Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами ценных бумаг»</p>
--	--	--

	распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения; сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям		
6.2.8.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
6.3.	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности		
6.3.1.	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества	Соблюдается	
6.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
VII. Существенные корпоративные действия			
7.1.	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон		
7.1.1.	Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая: реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества; сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами; сделки, в том числе взаимосвязанные	Соблюдается	

	<p>сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;</p> <p>создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</p> <p>отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</p>		
7.1.2.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>	Нет	
7.2.	<p>Общество должно обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий</p>		
7.2.1.	<p>Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условия для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:</p> <p>привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</p> <p>определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</p>	Соблюдается	

	расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц		
7.2.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	

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

В отчетном году чистая прибыль получена в размере 472 763 тыс. руб. при плановом значении 348 570 тыс. руб. Приоритетными направлениями в 2016 году являлось кредитование предприятий, конверсионные операции, работа на рынке ценных бумаг, работа с корпоративными клиентами по выдаче банковских гарантий.

Динамика развития Банка по направлениям деятельности за последние три года:

	2014 год	2015 год	2016 год
Кредитование физических лиц:			
Выдано кредитов физическим лицам, тыс. руб.	3 898 043	229 999	256 124
Сформирован портфель кредитов, выданных физическим лицам, тыс. руб.	9 516 182	7 604 256	6 036 776
Получены процентные доходы по кредитам, выданным физическим лицам, тыс. руб.	1 050 480	1 027 050	823 978
Работа с юридическими лицами:			
Выдано кредитов юридическим лицам, тыс. руб.	5 563 366	4 482 356	5 931 741
Сформирован портфель кредитов, выданных юридическим лицам, тыс. руб.	5 159 035	5 319 602	6 359 963
Получены процентные доходы по кредитам, выданным юридическим лицам, тыс. руб.	618 378	642 621	946 019
Получен комиссионный доход по выданным гарантиям, тыс. руб.	54 381	51 099	36 168

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

В 2016 году проведено 3 *Общих собрания акционеров*:

1. *Решение от 17 мая 2016 года.*

Повестка дня:

1. Об утверждении Изменений № 2, вносимых в Устав КБ «МИА» (АО).
2. Об утверждении Изменений № 1, вносимых в Положение о Совете директоров КБ «МИА» (АО) (редакция № 1).

2. Решение от 29 июня 2016 года.

Повестка дня:

1. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах КБ «МИА» (АО) за 2015 год.
2. Утверждение Годового отчета акционерного общества - КБ «МИА» (АО) за 2015 год.
3. Распределение чистой прибыли КБ «МИА» (АО), в том числе выплата (объявление) дивидендов, по результатам 2015 года.
4. Прекращение полномочий членов Совета директоров КБ «МИА» (АО).
5. Утверждение количественного состава Совета директоров КБ «МИА» (АО).
6. Избрание Совета директоров КБ «МИА» (АО).
7. Избрание Ревизионной комиссии КБ «МИА» (АО).
8. Утверждение аудитора КБ «МИА» (АО).

3. Решение от 18 августа 2016 года.

Повестка дня:

1. Назначение (избрание) заместителя Генерального директора КБ «МИА» (АО) Соколова А.Ю. членом Правления.
2. Досрочное прекращение полномочий члена Правления КБ «МИА» (АО) Маркус Ю.А.

В 2016 году состоялось 15 заседаний Совета директоров:

08 февраля 2016 года, Протокол № 1.

Повестка дня:

1. Об утверждении Повестки дня.
2. Об утверждении Оперативного плана развития и бюджетов Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) на 2016 год.
3. Об индексации должностного оклада Генерального директора, Председателя Правления КБ «МИА» (АО).
4. Об утверждении оперативных ключевых показателей эффективности (КПЭ) Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) на 2016 год.
5. Об утверждении новой редакции Стратегического бизнес-плана КБ «МИА» (АО) на 2014-2016 годы.
6. Об утверждении стратегических ключевых показателей эффективности (КПЭ) Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) на 2014-2016 годы.
7. Об утверждении общей структуры исполнительного аппарата КБ «МИА» (АО).

01 марта 2016 года, Протокол № 2.

Повестка дня:

1. Об утверждении примерного Плана работы Совета директоров КБ «МИА» (АО) на 2016 г.
2. Об утверждении Информационной политики Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (редакция № 1).

3. Об установлении начальной (максимальной) цены оплаты услуг аудитора для целей проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 2016 год и 2017 год в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14 апреля 2016 года, Протокол № 3.

Повестка дня:

1. О рассмотрении Отчета Службы внутреннего контроля об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами КБ «МИА» (АО), устанавливающими систему оплаты труда.
2. Об утверждении приемлемых уровней риска по видам основных рисков и предельно допустимого совокупного уровня риска КБ «МИА» (АО) на 2016 год.
3. О рассмотрении Годового отчета об эффективности управления рисками в КБ «МИА» (АО) за 2015 год.
4. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков за IV квартал 2015 года в КБ «МИА» (АО).

06 мая 2016 года, Протокол № 4.

Повестка дня:

1. Об утверждении новой редакции Положения о мотивации членов Правления КБ «МИА» (АО) (редакция №2).

24 мая 2016 года, Протокол № 5.

Повестка дня:

1. Об утверждении Программы биржевых облигаций КБ «МИА» (АО).
2. Об утверждении конкретных условий отдельных выпусков облигаций в рамках Программы биржевых облигаций Генеральным директором, Председателем Правления КБ «МИА» (АО).

26 мая 2016 года, Протокол № 6.

Повестка дня:

1. Об утверждении Повестки дня.
2. О предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) за 2015 год.
3. О предварительном утверждении Годового отчета акционерного общества - Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) за 2015 год.
4. О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по распределению прибыли, полученной КБ «МИА» (АО) по результатам 2015 года, в том числе выплате (объявлении) дивидендов; о предложениях Общему собранию акционеров КБ «МИА» (АО) по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
5. О предложениях по кандидатам в новый состав Совета директоров КБ «МИА» (АО) и Ревизионной комиссии КБ «МИА» (АО).
6. О созыве годового Общего собрания акционеров КБ «МИА» (АО), утверждении повестки дня годового Общего собрания акционеров КБ «МИА» (АО), определении даты составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров КБ «МИА» (АО).

7. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов КБ «МИА» (АО) за 3 месяца 2016 года и выплате переменной части оплаты труда Генеральному директору, Председателю Правления по итогам работы КБ «МИА» (АО) за I квартал 2016 года.
8. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков за I квартал 2016 года в КБ «МИА» (АО).

16 июня 2016 года, Протокол № 7.

Повестка дня:

1. О согласовании кандидатуры и принятии решения о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатуры заместителя единоличного исполнительного органа КБ «МИА» (АО).

27 июня 2016 года, Протокол № 8.

Повестка дня:

1. Об изменении должностного оклада Генерального директора КБ «МИА» (АО).
2. Об определении порядка расчета должностных окладов сотрудников КБ «МИА» (АО), являющихся членами Правления КБ «МИА» (АО).

08 августа 2016 года, Протокол № 9.

Повестка дня:

1. Об избрании Председателя Совета директоров КБ «МИА» (АО) и заместителя Председателя Совета директоров КБ «МИА» (АО).
2. Об утверждении примерного Плана работы Совета директоров КБ «МИА» (АО) на период август 2016 г. – декабрь 2016 г.
3. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту.
4. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам.
5. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям.
6. Об утверждении Положения о корпоративном секретаре Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (редакция №1).
7. Об утверждении Отчета о деятельности Службы внутреннего аудита КБ «МИА» (АО).
8. Об утверждении смет расходования средств фонда накопления и фонда социально-экономического развития на период август 2016 г. – июнь 2017 г. с учетом утвержденного распределения прибыли за 2015 год.
9. О результатах независимой оценки системы оплаты труда КБ «МИА» (АО) в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

24 августа 2016 года, Протокол № 10.

Повестка дня:

1. Об утверждении общей структуры исполнительного аппарата КБ «МИА» (АО).
2. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов КБ «МИА» (АО) за 6 месяцев 2016 года и выплате переменной части оплаты труда Генеральному директору, Председателю Правления по итогам работы КБ «МИА» (АО) за II квартал 2016 года.

3. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков за II квартал 2016 года в КБ «МИА» (АО).

17 октября 2016 года, Протокол № 11.

Повестка дня:

1. Об утверждении общей структуры исполнительного аппарата КБ «МИА» (АО).
2. Об утверждении новой редакции Положения о мотивации членов Правления КБ «МИА» (АО) (редакция № 3).

21 ноября 2016 года, Протокол № 12.

Повестка дня:

1. О согласовании кандидатуры и принятии решения о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатуры заместителя единоличного исполнительного органа КБ «МИА» (АО).

24 ноября 2016 года, Протокол № 13.

Повестка дня:

1. Об утверждении Проспекта ценных бумаг и Программы биржевых облигаций КБ «МИА» (АО).
2. Об утверждении конкретных условий отдельных выпусков облигаций в рамках Программы облигаций Генеральным директором, Председателем Правления КБ «МИА» (АО).

27 декабря 2016 года, Протокол № 14.

Повестка дня:

1. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
2. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков за III квартал 2016 года в КБ «МИА» (АО).

29 декабря 2016 года, Протокол № 15.

Повестка дня:

1. Об утверждении Отчета о деятельности Службы внутреннего аудита КБ «МИА» (АО).
2. Об утверждении Плана работы Службы внутреннего аудита КБ «МИА» (АО) на 2017 год.
3. Об оценке состояния корпоративного управления в КБ «МИА» (АО) по состоянию на 01 октября 2016 года.

Раздел 4. Сведения о Совете директоров

Состав Совета директоров в отчетном году до 29 июня 2016 г.:

Фамилия, Имя, Отчество
Гаман Максим Федорович
Миронова Ирина Васильевна
Кулина Наталья Михайловна
Родригес Бермудес Елена Викторовна
Макашин Павел Анатольевич

Полторак Григорий Витальевич
Валяев Дмитрий Александрович
Председатель Совета директоров:
Гаман Максим Федорович

Состав Совета директоров в отчетном году с 29 июня 2016 г:

Фамилия, Имя, Отчество
Березин Андрей Юрьевич
Миронова Ирина Васильевна
Кулина Наталья Михайловна
Феоктистова Юлия Владиславовна
Макашин Павел Анатольевич
Полторак Григорий Витальевич
Валяев Дмитрий Александрович
Председатель Совета директоров:
Березин Андрей Юрьевич

Сведения о членах Совета директоров:

1. Березин Андрей Юрьевич

Год рождения: 1982 г.

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

Высшее: Московский гуманитарный университет, 2004 г., специальность «юриспруденция».

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

с	организация	Должность
1	2	3
15.06.2016	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель руководителя
29.06.2016	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
25.08.2004	14.06.2016	Департамент городского имущества города Москвы	Главный специалист, консультант, начальник отдела, заместитель начальника управления, начальник

			управления корпоративных отношений и финансовых активов
--	--	--	---

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 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. Миронова Ирина Васильевна

Год рождения: 1963 г.

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

Высшее: 1986 г. - Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе.

2007 г. - Московском городской университет управления Правительства Москвы.

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

с	организация	Должность
1	2	3
05.2012	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель начальника управления корпоративных отношений и финансовых активов
30.06.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2009	05.2012	Департамент имущества города Москвы	Начальник отдела

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 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. Кулина Наталья Михайловна

Год рождения: 1964 г.

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

Высшее, 1987 - Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе по специальности «Конструирование антенно-фидерных устройств», квалификация – инженер-электромеханик.

2008 - Московский городской университет управления Правительства Москвы по специальности «Государственное и муниципальное управление».

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

с	организация	Должность
1	2	3
19.09.2011	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник отдела по работе с хозяйственными обществами со 100 % участием города
30.06.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2009	19.09.2011	Советник отдела по работе с хозяйственными обществами со 100 % участием города	Департамент имущества города Москвы

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - 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 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. Феоктистова Юлия Владиславовна

Год рождения: 1987 г.

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

Высшее: Негосударственная Международная образовательная автономная некоммерческая организация Международный университет в Москве (гуманитарный), 2009 г., квалификация: менеджер, специальность: государственное и муниципальное управление.

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

с	организация	должность
1	2	3
27.07.2009	Департамент городского имущества города Москвы	Ведущий специалист, главный специалист, консультант отдела
29.06.2016	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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 привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

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

5. Макашин Павел Анатольевич.

Год рождения: 1968 г.

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

Высшее: Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г.Москва, 17.06.1997, экономист по специальности финансы и кредит.

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

с	организация	Должность
1	2	3
01.02.2012	ООО «Инвестстройкомплекс»	Генеральный директор
30.06.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
14.07.2006	30.01.2012	АКБ «София»	Советник Председателя Правления
01.10.2008	31.01.2012	ООО «Инвестстрой комплекс»	Генеральный директор (по

			совместительству)
--	--	--	-------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – 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.

6. Полторак Григорий Витальевич

Год рождения: 1956 г.

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

Высшее: Московский институт инженеров транспорта (МИИТ); дата окончания: 1978 г., факультет «Мосты, тоннели, метрополитены», инженер-строитель.

Аспирантура Московского института инженеров транспорта (МИИТ), дата окончания: 1983 г., защита диссертации: 1985 г., к.т.н. «Строительная механика».

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

с	организация	должность
1	2	3
01.10.2008	ООО «БЕСТ»	Генеральный директор
20.08.2009	ООО «ГК БЕСТ-Недвижимость»	Генеральный директор
16.05.2012	НП «Российская Гильдия Риэлторов»	Вице-президент
22.03.2013	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
22.04.2003	08.2015	Председатель Правления	ООО «БЕСТ-Недвижимость»
28.11.2005	2013	Генеральный директор	ЗАО «Эксклюзив»
06.06.2010	16.05.2012	НП «Российская Гильдия Риэлторов»	Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – 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.

7. 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
15.04.2011	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2011	08.2012	Коммерческий банк «Компания Розничного Кредитования» (Открытое акционерное общество)	Руководитель отдела активно-пассивных операций
08.2012	16.02.2016	Коммерческий Банк "Миллениум Банк" (Закрытое акционерное общество)	Руководитель проектов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - 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 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.

Гаман Максим Федорович

Год рождения: 1979 г.

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

Высшее: 2001 г., Академический правовой университет при Институте государства и права РАН, специальность «юриспруденция».

Должности, занимаемые в отчетном году, в том числе по совместительству:

с	организация	Должность
1	2	3
02.2013	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель руководителя

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
14.01.2009	25.05.2012	Правительство Московской области	Заместитель министра по делам территориальных образований Московской области
28.05.2012	02.2013	Департамент земельных ресурсов города Москвы	Заместитель руководителя
25.09.2015	29.06.2016	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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 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.

Родригес Бермудес Елена Викторовна

Год рождения: 1967 г.

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

Высшее: Московский государственный университет экономики статистики и информатики. Бакалавр экономики по направлению «Экономика», дата окончания 24.04.2000г; Российская Правовая академия Министерства юстиции Российской Федерации. Магистр по направлению «Юриспруденция», дата окончания 03.10.2013г.

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

с	организация	должность
1	2	3
07.12.2011	Департамент городского имущества города Москвы	Консультант

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2007	07.12.2011	Департамент имущества города Москвы	Главный специалист
27.11.2013	29.06.2016	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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 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.

Критерий определения и размер вознаграждения членов Совета директоров.

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

Федерации, актами органов местного самоуправления запрещено заниматься иной оплачиваемой деятельностью, вознаграждение не выплачивается.

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

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

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

- за участие в каждом заседании, проводимом путем заочного голосования.

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

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

Советом директоров в 2016 году не устанавливались ключевые показатели деятельности в целях выплаты вознаграждения по итогам работы Банка за год.

Общим собранием акционеров (в том числе при избрании действующего в 2016 году состава Совета директоров) не принималось решение о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров.

Раздел 5. Единоличный исполнительный орган управления общества

Лицо, занимавшее должность единоличного исполнительного органа общества – Генеральный директор, Председатель Правления с 20 апреля 2015 года:

Гриб Сергей Алексеевич

Год рождения: 1968 г.

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

Высшее: Московский энергетический институт (технический университет), 1993 г., специальность «электромеханика» присвоенная квалификация Инженер-электромеханик; Международный центр Дистанционного обучения «ЛИНК», 1995 г., направление «менеджмент», бакалавр.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ направление «банковское дело» квалификация «экономист» 1997 г.; Международный институт Фондового рынка «Операции с ценными бумагами» 1993 г.

Сведения об ученой степени, ученом звании: Решением диссертационного совета Финансовой академии при Правительстве РФ присуждена ученая степень Кандидата экономических наук, 2007 г.

Должности, занимаемые в отчетном году, в том числе по совместительству:

с	организация	Должность
20.04.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Генеральный директор, Председатель Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
11.12.2007	07.11.2011	«Международный коммерческий банк» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления/Председатель Правления
08.11.2011	07.05.2014	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	Директор Ярославского регионального филиала
12.05.2014	09.04.2015	ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	Заместитель управляющего отделением 4 ГУ ЦБ РФ

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.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году до 18 августа 2016 г.:

Фамилия, Имя, Отчество
Гриб Сергей Алексеевич
Курков Дмитрий Борисович
Маркус Юлия Александровна
Хасанов Рафилъ Геннадьевич
Князев Максим Геннадиевич

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 18 августа 2016 г.:

Фамилия, Имя, Отчество
Гриб Сергей Алексеевич
Курков Дмитрий Борисович
Соколов Андрей Юрьевич
Хасанов Рафилъ Геннадьевич
Князев Максим Геннадиевич

Информация о членах Правления Банка

1. Гриб Сергей Алексеевич

Год рождения: 1968 г.

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

Высшее: Московский энергетический институт (технический университет), 1993 г., специальность «электромеханика» присвоенная квалификация Инженер-электромеханик; Международный центр Дистанционного обучения «ЛИНК», 1995 г., направление «менеджмент», бакалавр.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ направление «банковское дело» квалификация «экономист» 1997 г.; Международный институт Фондового рынка «Операции с ценными бумагами» 1993 г.

Сведения об ученой степени, ученом звании: Решением диссертационного совета Финансовой академии при Правительстве РФ присуждена ученая степень Кандидата экономических наук, 2007 г.

Должности, занимаемые в отчетном году, в том числе по совместительству:

с	организация	Должность
20.04.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Генеральный директор, Председатель Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4

11.12.2007	07.11.2011	«Международный коммерческий банк» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления/ Председатель Правления
08.11.2011	07.05.2014	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	Директор Ярославского регионального филиала
12.05.2014	09.04.2015	ГУ Банка России по Центральному федеральному округу)	Заместитель управляющего отделением 4 ГУ ЦБ РФ

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. Курков Дмитрий Борисович

Год рождения: 1975 г.

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

Высшее: Тверской Государственный Университет, экономический факультет, специальность «финансовый менеджмент», 1998 г., присвоенная квалификация Менеджер; Тверской Государственный Университет, юридический факультет, специальность «юриспруденция» 2000 г, присвоенная квалификация Юрист.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Академия Сбербанка России, г. Санкт-Петербург «Повышение квалификации» 1998 г.; Институт повышения квалификации финансовых специалистов «Инвестиционное

кредитование», 2004 г.; Компания «Альт-Инвест» «Экспертиза инвестиционных проектов» 2005 г., Институт банковского дела «Проектный анализ и финансирование» 2007 г.

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

с	организация	Должность
01.04.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора
20.05.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления

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

с	по	организация	Должность
17.04.2006	15.06.2012	ОАО «НОМОС-БАНК»	Директор Департамента проектного финансирования
15.08.2012	04.08.2014	ЗАО АКБ «Новикомбанк»	Вице-президент-начальник Управления кредитования гражданских отраслей
05.08.2014	30.03.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество)	Вице-президент

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

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

3. Соколов Андрей Юрьевич

Год рождения: 1974 г.

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

Высшее: Московский университет потребительской кооперации, 1996 г., квалификация «экономист», специальность «бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности».

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

с	организация	Должность
01.08.2016	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора
18.08.2016	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
23.12.2005	08.10.2014	ЗАО КБ «Рублев»	Председатель Правления
08.10.2014	18.08.2015	АО КБ «Рублев»	Заместитель Председателя Правления
15.02.2016	01.08.2016	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Вице-президент

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.

4. Хасанов Рафиль Геннадьевич

Год рождения: 1967 г.

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

высшее: Казанский государственный университет им. В.И.Ульянова-Ленина по специальности «Правоведение», присвоенная квалификация Юрист, 1991г.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Брокерская и/или дилерская деятельность», 2002 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Депозитарная деятельность», 2003 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Деятельность по управлению ценными бумагами, инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами», 2004 г.

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

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

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

с	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 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. Князев Максим Геннадиевич

Год рождения: 1979 г.

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

Высшее: Московская Академия экономики и права, 2001 г., бакалавр юриспруденции; Российская Правовая академия Министерства юстиции РФ, 2003 г., юрист, юриспруденция.

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

с	организация	Должность
30.08.2010	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Начальник Юридической службы
31.12.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления

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

Маркус Юлия Александровна

Год рождения: 1979 г.

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

Высшее: Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет, дата окончания – 2003 год, специальность - Государственное и муниципальное управление, квалификация – Менеджер.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Бизнес школа Сколково – «Развитие бизнеса в эпоху кризиса», 2012 г.

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

с	организация	Должность
09.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
02.08.2010	01.10.2010	АК Промторгбанк (ЗАО)	Начальник Управления коммерческих продуктов
01.10.2010	01.03.2012	Связной Банк (ЗАО)	Директор Департамента разработки продуктов и внутренней отчетности
01.03.2012	01.03.2013	Связной Банк (ЗАО)	Директор Департамента развития и сопровождения корпоративного бизнеса
19.08.2013	04.07.2014	ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Вице-президент
07.07.2014	08.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Советник
22.09.2014	18.08.2016	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления

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.

Критерии определения и размер вознаграждения членов Правления Банка.

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

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

Согласно п. 5.2 Положения о Правлении Банка члены Правления имеют право получать вознаграждения и компенсации помимо должностного оклада за выполнение ими функций членов Правления. Размер и порядок осуществления указанных выплат определялся в отчетном году Положением о мотивации Генерального директора, Председателя Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (утверждено Советом директоров Банка 09 ноября 2011 года), Положением о мотивации членов Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (редакция № 1) (утверждено Советом директоров Банка 25 сентября 2014 года, протокол №8 от 29 сентября 2014 г.), Положением о мотивации членов Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (редакция № 2) (утверждено Советом директоров Банка 6 мая 2016 года, протокол №4 от 10 мая 2016 г.), Положением о мотивации членов Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (редакция № 3) (утверждено Советом директоров Банка 17 октября 2016 года, протокол №11 от 20 октября 2016 г.).

Общий размер выплат членам Правления в соответствии с трудовыми договорами и в рамках соответствующих Положений о мотивации за 2016 г. составил 24 739 тыс.руб.

По видам вознаграждений суммы распределились следующим образом:

Виды вознаграждений	Сумма, тыс. руб.
Всего вознаграждений, в т.ч.	24 739
Должностные оклады, доплаты и надбавки	13 840
Стимулирующие и компенсационные выплаты	10 899

Раздел 7. Ревизионная комиссия

1. Бодрова Ирина Михайловна
2. Кривобок Юрий Кириллович
3. Куприна Анна Ивановна

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" (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.

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

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

С	организация	Должность
1	2	3
30.09.2014	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Начальник Службы внутреннего контроля
14.05.2015	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
22.04.2002	29.09.2014	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации			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			не занимала

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 осуществляла.

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

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

С	организация	Должность
1	2	3
2012	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник отдела
14.05.2015	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
2010	2012	ОАО «Энергострим»	Начальник отдела
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			не занимал

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

Раздел 8. Сведения о крупных сделках и сделках с заинтересованностью

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

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

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

1) 30.12.2016 г. совершена сделка, в совершении которой имеется заинтересованность Генерального директора, Председателя Правления КБ «МИА» (АО) Гриба Сергея Алексеевича по получению кредита к счету банковской карты в форме овердрафта в рамках кредитного продукта «Овердрафт Зарплатный» на следующих основных условиях:

- лица, являющиеся сторонами сделки:
кредитор - КБ «МИА» (АО);
заемщик – Гриб Сергей Алексеевич;
- сумма кредита: 300 000 (триста тысяч) рублей;
- валюта кредита: рубли РФ;
- процентная ставка: 13 (тринадцать) процентов годовых;
- срок кредитования: 1 (один) год;
- порядок погашения кредита: сумма в размере не менее 10% (десяти процентов) от суммы задолженности по основному долгу на конец операционного дня Расчетной даты плюс проценты за пользование кредитом, начисленные на конец операционного дня Расчетной даты за Расчётный период;
- цель кредитования: неотложные нужды.

Сделка одобрена Советом директоров 27.12.2016 г.

2) 30.12.2016 г. совершена сделка, в совершении которой имеется заинтересованность Заместителя Генерального директора, члена Правления КБ «МИА» (АО) Соколова Андрея Юрьевича по получению кредита к счету банковской карты в форме овердрафта в рамках кредитного продукта «Овердрафт Зарплатный» на следующих основных условиях:

- лица, являющиеся сторонами сделки:

кредитор - КБ «МИА» (АО);
заемщик – Соколов Андрей Юрьевич;

- сумма кредита: 235 000 (двести тридцать пять тысяч) рублей;
- валюта кредита: рубли РФ;
- процентная ставка: 13 (тринадцать) процентов годовых;
- срок кредитования: 1 (один) год;
- порядок погашения кредита: сумма в размере не менее 10% (десяти процентов) от суммы задолженности по основному долгу на конец операционного дня Расчетной даты плюс проценты за пользование кредитом, начисленные на конец операционного дня Расчетной даты за Расчётный период;
- цель кредитования: неотложные нужды.

Сделка одобрена Советом директоров 27.12.2016 г.

3) 30.12.2016 г. совершена сделка, в совершении которой имеется заинтересованность Заместителя Генерального директора, члена Правления КБ «МИА» (АО) Хасанова Рафиля Геннадьевича по получению кредита к счету банковской карты в форме овердрафта в рамках кредитного продукта «Овердрафт Зарплатный» на следующих основных условиях:

- лица, являющиеся сторонами сделки:
кредитор - КБ «МИА» (АО);
заемщик – Хасанов Рафиль Геннадьевич;
- сумма кредита: 237 000 (двести тридцать семь тысяч) рублей;
- валюта кредита: рубли РФ;
- процентная ставка: 13 (тринадцать) процентов годовых;
- срок кредитования: 1 (один) год;
- порядок погашения кредита: сумма в размере не менее 10% (десяти процентов) от суммы задолженности по основному долгу на конец операционного дня Расчетной даты плюс проценты за пользование кредитом, начисленные на конец операционного дня Расчетной даты за Расчётный период;
- цель кредитования: неотложные нужды.

Сделка одобрена Советом директоров 27.12.2016 г.

4) 30.12.2016 г. совершена сделка, в совершении которой имеется заинтересованность Заместителя Генерального директора, члена Правления КБ «МИА» (АО) Куркова Дмитрия Борисовича по получению кредита к счету банковской карты в форме овердрафта в рамках кредитного продукта «Овердрафт Зарплатный» на следующих основных условиях:

- лица, являющиеся сторонами сделки:
кредитор - КБ «МИА» (АО);
заемщик - Курков Дмитрий Борисович;
- сумма кредита: 237 000 (двести тридцать семь тысяч) рублей;
- валюта кредита: рубли РФ;
- процентная ставка: 13 (тринадцать) процентов годовых;
- срок кредитования: 1 (один) год;
- порядок погашения кредита: сумма в размере не менее 10% (десяти процентов) от суммы задолженности по основному долгу на конец операционного дня Расчетной даты плюс проценты за пользование кредитом, начисленные на конец операционного дня Расчетной даты за Расчётный период;
- цель кредитования: неотложные нужды.

Сделка одобрена Советом директоров 27.12.2016 г.

Раздел 9. Информация об имущественном комплексе Банка (по состоянию на 31 декабря 2016 года)

9.1. Земельные участки в собственности Банка:

- 1) Земельный участок по адресу: Нижегородская обл., г. Дзержинск, СЗ промрайон, здание 68/5367. Балансовая стоимость 522 876, 06 руб.
- 2) Земельный участок по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Электровозная, д. 19. Балансовая стоимость 8 110 000,00 руб.
- 3) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «Слава». Балансовая стоимость 5 352 000,00 руб.
- 4) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «Денница». Балансовая стоимость 10 704 000,00 руб.
- 5) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «София». Балансовая стоимость 5 352 000,00 руб.
- 6) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «Лилия». Балансовая стоимость 5 352 000,00 руб.
- 7) Земельный участок по адресу: Московская обл., Домодедовский район, село Константиново, д.88. Балансовая стоимость (в комплексе с домом) 14 100 865,00 руб.

9.2. Земельные участки в аренде Банка:

- 1) Аренда земли под зданием по адресу: г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр.1
общая площадь 359 кв.м.
Срок аренды: 25 лет до 2029 года
- 2) Аренда земли по адресу: г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр.1 (дворик)
общая площадь 163 кв.м.
Срок аренды: бессрочно

9.3. Недвижимое имущество в собственности Банка:

- 1) Здание по адресу: Селиверстов, пер. д.4, стр.1, Балансовая стоимость 133 973 333,33 руб.;
- 2) Здание банно-оздоровительного комплекса по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Электровозная, д. 19. Балансовая стоимость 37 244 000,00 руб.;
- 3) Нежилое помещение (Нижегородская обл. г.Дзержинск, ул. Лермонтова д.20 пом-е 3) Кадастровый номер: 52-52-10/031/2009-276. Балансовая стоимость 55 305 000,00 руб.;
- 4) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 78) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-084, балансовая стоимость 425 000,00 руб.;
- 5) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 19) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-083, балансовая стоимость 425 000,00 руб.;
- 6) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 18) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-082, балансовая стоимость 425 000,00 руб.;
- 7) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 77) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-077, балансовая стоимость 425 000,00 руб.;
- 8) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 17) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-076, балансовая стоимость 425 000,00 руб.;

- 9) Жилой дом с зем.участком, расп. по адресу МО, Домодедовский р/н с.Константиново д.88, балансовая стоимость 14 100 865,00 руб.
 10) Квартира по адресу: г. Москва, ул.Нижняя масловка, д.8, кв.229, балансовая стоимость 5 203 956,00 руб.

9.4. Недвижимое имущество в аренде общества

- 1) Арендованное помещение по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д.69, стр.1 (общ. пл. 670,8 кв.м), дог.№2/Б-2014 от 01.10.2014.
 2) Арендованное помещение по адресу: г.Москва, п.Вороновское, ш.Варшавское, 64 км., домовладение 1, стр.20, дог. № 17-00022/15 от 24.11.2015 с ГУП «РЭМ».

9.5. Информация о совершенных за 2016 год сделках с недвижимым имуществом общества

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

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

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

9.5.3. Недвижимое имущество, реализованное Банком в отчётном периоде:

- 1) Квартира по адресу: г. Москва, ул. Некрасовская, д.9, кв.396. Балансовая стоимость 12 362 000,00 руб.
 2) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 82) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-079, балансовая стоимость 618 428.52 руб.;

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

Отсутствуют.

Раздел 10. Основные производственные показатели

В 2016 году Банк предоставлял социальные жилищные ипотечные кредиты физическим лицам и коммерческие жилищные ипотечные кредиты физическим лицам. В период с 01 января по 31 декабря 2016 года физическим лицам было предоставлено 134 кредитов на общую сумму 256 124 тыс. рублей.

Помимо кредитования физических лиц развивалось кредитование предприятий – объем выданных кредитов юридическим лицам за 2016 год составил 5 931 741 тыс. рублей.

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

	2014 год	2015 год	2016 год
Кредитование физических лиц	3 898 043	229 999	256 124
Кредитование юридических лиц	5 563 366	4 482 356	5 931 741
Итого выдача кредитов	9 461 409	4 712 355	6 187 865

Раздел 11. Информация об использованных Банком энергетических ресурсах

Для обеспечения деятельности в 2016 году Банк являлся потребителем электроэнергии, услуг центрального отопления производственных помещений, приобретал бензин. Объем потребления энергетических ресурсов за год:

Вид энергоресурса	в ед.изм.	в тыс. руб.
Тепловая энергия	183,2 Гкал	372,8
Электроэнергия	282 854 кВт	1 310,5
Бензин	7 858 л	296,3

Раздел 12. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка

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

В 2016 году экономика страны продолжала преодолевать экономический кризис, сокращая темпы снижения основных экономических показателей и переходя к фазе постепенного роста.

За 2016 год процентные доходы Банка, являющиеся главным фактором достижения плановых финансовых показателей, получены на уровне 2015 года и составили 2 714 385 тыс. руб. Чистая прибыль получена в размере 472 964 тыс. руб. при плановом значении 348 570 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

	на 1.01.2015 г.	на 1.01.2016 г.	на 1.01.2017 г.
Кредитование физических лиц	9 516 182	7 604 256	6 036 776
Рефинансирование ипотечных кредитов	25 752	40 344	35 198
Кредитование юридических лиц	5 159 035	5 319 602	6 359 963
Итого кредитный портфель	14 700 969	12 964 202	12 431 937

В 2016 году размер кредитного портфеля Банка уменьшился на 4% за счет снижения объемов кредитования физических лиц.

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

Номер п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	2 054 427	2 718 702	2 714 385
2	Процентные расходы	783 802	1 747 186	1 887 722
3	Чистые процентные доходы	1 270 625	971 516	826 663
4	Операционные расходы	475 076	609 554	760 644
5	Прибыль до налогообложения	754 576	161 610	692 903
6	Возмещение (расход) по налогам	132 513	104 172	219 939
7	Прибыль после налогообложения	622 063	57 438	472 964

В 2016 году показатель «Прибыль после налогообложения» вырос на 723% в сравнении с предыдущим годом. Рост прибыли обеспечен повышением качества привлекаемых на кредитование заемщиков, что позволило формировать резервы в меньшем размере по сравнению с 2015 годом.

Отчёт о движении денежных средств по именованным блокированным целевым счетам, тыс.руб.

	2016 г.	1 кв. 2016 г.	2 кв. 2016 г.	3 кв. 2016 г.	4 кв. 2016 г.
Сумма остатка ИБЦС на начало периода	0	0	0	582 858	1 160 087
Притоки средств ИБЦС	3 695 069	0	582 858	912 159	2 200 053
Оттоки средств ИБЦС	1 597 640	0	0	334 929	1 262 711
Сумма остатка ИБЦС на конец периода	2 097 429	0	582 858	1 160 087	2 097 429

Резервы на возможные потери

Бухгалтерский учет:

	Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 г.	Прирост за 2016 год	Данные на 01.01.2017 г.
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), в том числе:	1 527 807	502 377	2 030 184
1.1.	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (тыс. руб.)	1 355 782	410 286	1 766 068
1.2.	Прочие резервы (тыс. руб.)	172 025	92 091	264 116

Налоговый учет:

2014 год:

Сумма восстановленного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2014 год (руб.) 970 638 424.96

Сумма созданного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2014 год (руб.) 846 850 019.29

Сумма созданного резерва по сомнительным долгам (руб.) на 01.01.2015 г. 108 674 434.90

2015 год:

Сумма восстановленного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2015 год (руб.) 2 999 708 607,37

Сумма созданного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2015 год (руб.) 3 928 452 666,77

Сумма созданного резерва по сомнительным долгам (руб.) на 01.01.2016 г. 118 874 432,54

2016 год:

Сумма восстановленного резерва по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2016 год (руб.) 2 828 504 075,28

Сумма созданного резерва по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2016 год (руб.) 3 150 645 364,45

Сумма созданного резерва по сомнительным долгам (руб.) на 01.01.2017 г. 114 540 931,29

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

На 2016 год намечалась следующая структура баланса Банка.

тыс. руб.

	Наименование	На 01.01.16.	На 01.04.16г.	На 01.07.16г.	На 01.10.16г.	На 01.01.17г.
	I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	600 000	650 000	750 000	800 000	800 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	538 127	538 127	538 663	539 823	694 391
2.1	Обязательные резервы	66 103	38 127	38 663	39 823	44 391
3	Средства в кредитных организациях	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	16 013 014	20 683 050	20 392 789	20 329 585	20 924 259
5а	Выкупленные векселя	3 950 000	4 130 000	4 310 000	4 490 000	4 670 000
5б	Клиринг (конверсии), средства на торговых банковских счетах	3 111 873	3 343 883	2 655 626	1 774 918	2 019 836
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 700 000	8 570 000	9 460 000	10 550 000	10 650 000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	593 000	767 636	771 516	829 122	830 522
11	Прочие активы	0	0	0	0	0
12	Всего активов	23 944 141	32 708 813	33 412 968	34 548 530	35 399 173
	II. ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 000 000	7 450 000	7 750 000	8 050 000	8 350 000
14	Средства кредитных организаций	2 000 000	2 950 000	3 200 000	3 400 000	3 700 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 866 899	3 223 948	3 283 000	3 818 445	3 933 182

15.1	Вклады физических лиц	650 000	755 000	860 000	965 000	1 070 000
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства (собственные облигации)	7 000 000	11 000 000	11 000 000	11 000 000	11 000 000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	403 882	403 882	403 882	403 882	403 882
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	66 643	66 643	66 643	66 643	66 643
22	Всего обязательств	16 337 424	25 094 473	25 703 525	26 738 970	27 453 707
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23	Средства акционеров (участников)	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	502 719	502 719	502 719	502 719	502 719
26	Резервный фонд	109 281	109 281	110 263	110 263	110 263
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0
28	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 532 786	1 552 429	1 541 625	1 541 625	1 541 625
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 643	7 623	112 547	212 664	348 570
31	Всего источников собственных средств	7 606 717	7 614 340	7 709 443	7 809 560	7 945 466

Фактический баланс Банка в 2016 году имел следующие показатели

тыс.руб.

	Наименование	На 01.01.16.	На 01.04.16г.	На 01.07.16г.	На 01.10.16г.	На 01.01.17г.
	I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	559 898	682 394	808 399	547 774	401 004
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91 169	806 499	227 750	583 034	7 042 301
2.1.	Обязательные резервы	44 685	111 124	74 909	77 383	73 354

3.	Средства в кредитных организациях	3 687 187	3 050 690	2 109 608	1 964 238	733 496
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	13 537	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	18 513 994	13 491 366	11 609 841	12 407 280	12 429 594
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 830 764	9 460 867	8 199 221	7 912 520	10 421 267
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Требования по текущему налогу на прибыль	111 760	111 760	111 758	111 758	87 638
9.	Отложенный налоговый актив	0	0	40 908	110 160	106 820
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	475 894	423 800	402 591	381 126	359 741
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		69 216	61 585	60 425	62 522
12.	Прочие активы	291 928	201 600	134 396	167 579	159 010
13.	Всего активов	34 562 594	28 298 192	23 719 594	24 245 894	31 803 393
	II. ПАССИВЫ					
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	2 000 000	0	0	0
15.	Средства кредитных организаций	135 000	2 085 269	1 935 954	606 203	80 049
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 366 857	9 372 943	6 265 279	8 414 349	17 756 533
16.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	724 396	739 344	1 435 891	1 609 876	2 670 882
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2537	0	0
18.	Выпущенные долговые обязательства	8 130 302	6 713 480	7 268 365	6 974 108	5 653 218
19.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20.	Отложенное налоговое обязательство	57 058	57 057	0	0	0
21.	Прочие обязательства	223 777	366 322	217 347	272 225	177 341
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 939	23 769	41 566	48 474	48 377
23.	Всего обязательств	26 961 933	20 618 840	15 731 048	16 315 359	23 715 518
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					

24.	Средства акционеров (участников)	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288
25.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	0	0	0	0	0
26.	Эмиссионный доход	502 719	502 719	502 719	502 719	502 719
27.	Резервный фонд	109 281	109 281	109 281	112 153	112 153
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-43 851	21 478	45 806	15 742	-803
29.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0	0	0
31.	Переоценка инструментов хеджирования		0	0	0	0
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0	0	0
33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 532 786	1 590 224	1 590 224	1 558 554	1 558 554
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	57 438	13 362	298 228	299 079	472 964
35.	Всего источников собственных средств	7 600 661	7 679 352	7 988 546	7 930 535	8 087 875

В 2016 году Банк планировал получить прибыль в размере 348 570 тыс. рублей. Фактически были достигнуты следующие показатели прибыли Банка за 2016 год:

тыс.руб.					
№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.16	На 01.07.16	На 01.10.16	На 01.01.17
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	763 944	1 393 938	2 041 989	2 714 385
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	61 379	84 128	93 150	109 404
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	456 051	883 407	1 355 765	1 843 128
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4.	От вложений в ценные бумаги	246 514	426 403	593 074	761 853
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	618 712	1 098 673	1 494 858	1 887 722
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	42 018	97 422	173 938	279 081
2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	305 033	484 015	579 345	675 924
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	271 661	517 236	741 575	932 717
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	145 232	295 265	547 131	826 663

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:	-248 775	-244 072	-372 922	-414 775
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-11 158	-11 775	-70 250	-92 172
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-103 543	51 193	174 209	411 888
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	10 357	10 357	10 357
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12 137	59 831	104 808	114 110
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	976 911	1 492 003	1 627 371	2 003 655
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-626 754	-1 042 944	-1 016 564	-1 333 911
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	41 199	109 241	172 139	250 348
15	Комиссионные расходы	13 759	26 172	42 591	57 031
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5 360	14 072	15 908	15 908
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3 799	-26 158	-58 242	-23 936
19	Прочие операционные доходы	13 994	54 684	51 221	62 159
20	Чистые доходы (расходы)	309 344	696 107	1 038 616	1 453 547
21	Операционные расходы	211 945	389 366	566 294	760 644
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	97 399	306 741	472 322	692 903
23	Возмещение (расход) по налогам	84 038	8 513	173 244	219 939
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	60 179	344 837	346 868	472 964
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-46 818	-46 609	-47 790	0
26	Прибыль (убыток) за отчётный период	13 361	298 228	299 078	472 964

В 2016 году Банк увеличил объем портфеля кредитов юридических лиц, и в соответствии с рыночной ситуацией увеличил процентные ставки по кредитам, выданным юридическим лицам, что позволило получить более высокие процентные доходы в сравнении с предшествующим годом. Вместе с тем, выросли и процентные расходы вследствие удорожания ресурсов.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ (КПЭ)

	2016 г. (план)*	2016 г. (факт)	% отклонения
Стратегические КПЭ			
Стоимость чистых активов, тыс. руб.	7 945 466	8 087 875	2%
Рентабельность активов %	1,17%	1,43%	22%
Интегральная доходность, отн.ед.	0,0458	0,0679	48%
Оперативные КПЭ			
Чистая прибыль/убыток, тыс. руб.	348 570	472 964	36%
Рентабельность капитала (чистых активов), %	4,48%	6,03%	35%

* Стратегический бизнес-план КБ «МИА» (АО) на 2014-2016 годы (новая редакция) и Оперативный план развития и бюджеты КБ «МИА» (АО) на 2016 год.

Инвестиции в основной капитал за счет всех источников финансирования.

В 2016 году Уставный капитал Банка остался без изменения и составил 5 442 288 тыс. руб.

Наименование показателя	Единица измерения	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Уставный капитал	тыс. руб.	5 442 288	5 442 288	5 442 288

Среднесписочная численность работников.

В 2016 году среднесписочная численность работников Банка составила 281 человек. Расходы на оплату труда персонала за год составили 337 612 тыс. рублей.

Средства бюджета на выполнение городского заказа. В 2016 году Банку не предоставлялись средства бюджета на выполнение городского заказа и не направлялся городской заказ.

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

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

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;
4. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2016 год.

Раздел 13. Распределение прибыли и дивидендная политика.

В 2016 году в соответствии с Положением о дивидендной политике, утвержденным Советом директоров, была распределена чистая прибыль Банка, полученная за 2015 год.

Наименование показателя	Ед. изм.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Выплачено дивидендов в течение года	тыс. руб.	0	0	28 799
Отчисления от чистой прибыли Банку, в т.ч.	тыс. руб.	222 930	310 945	28 639
в резервный фонд	тыс. руб.	22 303	31 103	2 872
в фонд накопления	тыс. руб.	156 122	217 722	20 103
в фонд социально-экономического развития	тыс. руб.	44 505	62 120	5 664
Курсовая стоимость акции*	тыс.руб.	48	48	48
Среднегодовое количество акций	шт.	113 381	113 381	113 381
Размер дивиденда к курсовой стоимости акции	%	0%	0%	0,53%

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

Расходование фондов

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

Направления расходования фонда социально-экономического развития:

- проведение банковских корпоративных мероприятий – 1 377 тыс.руб.;
- материальная помощь сотрудникам банка сверх сумм, в соответствии с законодательством относимых на себестоимость банковских услуг – 2 081 тыс.руб.;
- медицинское страхование сотрудников банка сверх норм, установленных налоговым законодательством и оплата медицинского лечения сотрудников банка, включая санаторно-курортное лечение – 141 тыс. руб.;
- расходы Генерального директора на представительские цели - 240 тыс.руб.
- приобретение подарков сотрудникам Банка к праздникам и памятным датам – 266 тыс.руб.

Способ отражения расходов из фонда: текущие расходы.

Средства фонда накопления для целей реинвестирования в 2016 г. не расходовались.

Раздел 14. Инвестиционная деятельность

Руководствуясь намеченными основными направлениями деятельности на 2016 год, Банк не осуществлял инвестиционной деятельности (приобретение акций, долей участия, паёв и т.п.).

Раздел 15. 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» (АО) 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	24
Зам. Руководителей Служб, начальники отделов	59
Главные специалисты	66
Ведущие специалисты	48
Специалисты	98
Всего:	300

Возрастная структура работников

Возраст	Количество, чел.
до 25 лет	17
25-30 лет	62
31-45 лет	140
свыше 45 лет	81

Качественный состав работников (уровень образования)

При общем количестве сотрудников, равном 300 человек, 235 человек (или 78,3% от общего состава) имеют высшее профессиональное образование.

Ротация кадров

В течение 2016 года из Банка уволилось 63 работника. Принято на работу 45 работников, 45 человек переведены с повышением в должности.

Подготовка кадров

Формирование высококвалифицированного кадрового состава Банка, в том числе посредством обучения и повышения квалификации работников, является одной из

основных задач в области управления банком. В 2016 году на подготовку кадров было затрачено 1 925 тыс. руб.

Изменения заработной платы

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка Стратегическим бизнес-планом на 2014-2016 гг. в 2016 году проведена индексация заработных плат.

Раздел 16. Справочная информация для акционера

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

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

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

Сокращенное наименование Банка на английском языке: Bank JSC MMA.

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

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

Телефон: (495)380-30-40, 380-20-38

Факс: (495) 607-35-52

Электронный адрес: mia@mia.ru

Банковские реквизиты размещены на сайте Банка в сети интернет

Адрес в сети интернет: www.mia.ru

Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит БКР»
ИНН:	7707575221
ОГРН:	1067746150251
Место нахождения:	125040 город Москва, 3-я улица Ямского Поля дом 2 корпус 13
Номер телефона и факса:	Телефон/факс: (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов «Ассоциация «Содружество»
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	119192, Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Реестр»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Реестр»
Местонахождение	Место нахождения: Российская Федерация, 129090, город Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1. 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	№ 045-13960-000001
Дата выдачи лицензии	13.09.2002 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Номер контактного телефона (факса)	Телефон: 8 (495) 617-01-01 Факс: 8 (495) 61701-01 (доб.9)

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

Волошин И.А.