

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров КБ «МИА» (АО) «20» мая
2020 г., Протокол № 4 от «21» мая 2020 г.
УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного акционера
Коммерческого Банка «Московское ипотечное
агентство» (Акционерное Общество)
от «25» мая 2020 года

Годовой отчет акционерного общества за 2019 год

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

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

В 2019 году Банком особое внимание уделялось работе с просроченной задолженностью, которая и оказала наибольшее влияние на изменение финансового результата относительно итогов 2018 года. По результатам были заключены договоры цессии и реализовано залоговое имущество, что позволило улучшить качество кредитного портфеля и восстановить резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам.

По итогам 2019 года чистая прибыль Банка составила 275,1 млн. рублей в сравнении с фактической величиной чистой прибыли 43,5 млн. рублей за 2018 год, плановый показатель по чистой прибыли в 184,6 млн.руб., установленный Советом директоров на 2019 год, выполнен. Рентабельность капитала составила 3,40% при плане 2,36%, рентабельность активов 1,63% при плане 1,19%, интегральная доходность составила 0,0830 при плане 0,0238. Фактический размер источников собственных средств по состоянию на 01.01.2020 составил 8 402 065 тыс. руб. против плановой цифры 7 921 348 тыс. руб. Таким образом, все оперативные и стратегические ключевые показатели эффективности, утвержденные Советом директоров Банка на 2019 год, перевыполнены.

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

Одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование физических и юридических лиц. Объем портфеля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2020г. составил 2,6 млрд. руб., объем портфеля кредитов, выданных юридическим лицам – 4,3 млрд. руб.

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

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

должил предоставление социальных и коммерческих ипотечных кредитов физическим лицам в рамках реализации жилищных программ.

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

В течение 2019 года собственные облигации Банка оставались в ломбардном списке Центрального банка Российской Федерации, что повышало их привлекательность для инвесторов, однако, конъюнктура рыночных заимствований в течение года складывалась неблагоприятно, и с учетом дороговизны рыночных ресурсов Банком было принято решение сократить объем привлечения на рынке облигаций.

Качественное корпоративное управление послужило решающим фактором выполнения Банком намеченных задач. Собрания акционеров проведены в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, Совет директоров рассмотрел и принял решения по наиболее актуальным задачам, Правление Банка организовало и осуществило текущую деятельность Банка в полном объеме. В конце 2019 года Правительством Москвы было принято решение о передаче 100% акций Банка в виде вклада в уставный капитал акционерного общества со стопроцентным участием города Москвы АО «ЦТК», и по состоянию на 01.01.2020 единственным акционером Банка является АО «ЦТК».

Финансовая устойчивость Банка была высоко оценена рейтинговыми агентствами.

Текущие рейтинги КБ "МИА" (АО):

- от агентства Moody's Investors Service: долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Вa3» (прогноз стабильный) и «Not Prime» соответственно. Базовая оценка кредитоспособности: «b1». Долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «Вa2» и «Not Prime» соответственно. Дата подтверждения рейтингов - 23.10.2019.

- от агентства АКРА (АО): по национальной шкале для Российской Федерации на уровне ВВВ+(RU), прогноз «Негативный». Дата последнего обновления рейтинга - 07.02.2020, прогноз по рейтингу был изменен на фоне смены акционера Банка.

В 2020 году Банк будет ориентирован на максимальный вклад в ускорение развития экономики города Москвы и предоставление клиентам полного комплекса современных качественных банковских услуг.

Раздел 1. Общие сведения, положение Банка в отрасли

1.1. Макроэкономические и отраслевые условия

Прошедший год для российской экономики, с одной стороны, нельзя назвать прорывным. ВВП России, по данным Минфина, выросло лишь на 1,3%. По сравнению с прошлым годом российская экономика показала замедление.

В 2019 г. значительное замедление инфляции привело к существенному смягчению монетарной политики. В течение года Банк России 5 раз снижал ключевую ставку (с 7,75 до 6,25% годовых), в результате чего она приблизилась, с точки зрения ЦБ РФ, к своему нейтральному уровню.

Достигнув локального максимума в марте 2019 г. (5,3%), темп роста потребительских цен в дальнейшем снижался, и по итогам года инфляция составила 3% (4,3% по итогам 2018 г.) в годовом выражении. Факторами ускорения инфляции в начале года стали повышение

НДС и ослабление рубля во второй половине 2018 г. В дальнейшем плавному снижению инфляции способствовали медленный рост внутреннего спроса в условиях жесткой бюджетной политики, укрепление рубля, хороший урожай и относительно стабильная ситуация на мировых финансовых рынках.

Как результат, впервые с 2014 года был повышен суверенный рейтинг России всеми международными рейтинговыми агентствами до «инвестиционного» уровня.

Рассматривая данные платежного баланса РФ по итогам 2019 г., снижение сальдо счета текущих операций до 70,6 млрд долл. (на 38% меньше, чем в 2018 г.) объясняется в первую очередь уменьшением положительного внешнеторгового баланса. Экспорт сократился в абсолютном выражении на 25 млрд долл. (из-за падения мировых цен на основные экспортные товары), в то время как импорт, напротив, вырос на 6 млрд долл. Увеличился и отрицательный баланс торговли услугами. В то же время резко уменьшился чистый отток капитала частного сектора (до 26,7 млрд долл. по сравнению с 63 млрд долл. в 2018 г.). Отток снизился как в банковском, так и в небанковском секторах экономики. Значительно выросли международные резервы, достигнувшие на конец года 554,4 млрд долл., что является максимумом за весь период после мирового финансового кризиса. Подобная динамика во многом была обусловлена покупкой Минфином России иностранной валюты на сумму около 3,5 трлн руб. в рамках бюджетного правила (2,1 трлн годом ранее). В 2020 г. Сальдо счета текущих операций, возможно, будет еще сокращаться в случае замедления темпов роста мировой экономики и снижения цен на нефть. В то же время смягчение монетарной политики развитых стран будет повышать привлекательность российских финансовых активов, способствуя улучшению сальдо финансового счета.

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

Таблица 1.1.1

Показатель, в %/гг. (если не указано иное)	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
ВВП	-2,8	-0,2	1,6	2,3	1,3
Потребительская инфляция на конец периода	12,9	5,4	2,5	4,3	3
Промышленное производство	-3,4	1,1	1	2,9	2,4
Обрабатывающие производства	-5,4	0,1	0,2	2,6	2,3
Производство продукции сельского хозяйства	2,6	4,8	-2,4	-3,7	4
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	-4,8	-4,3	-0,2	5,3	0,6
Ввод в действие жилых домов	1,4	-6,5	-2,1	-0,6	4,9
Реальные располагаемые денежные доходы населения	-3,2	-5,9	-1,7	-2,2	0,8
Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций, руб.	34 030	36 703	39 085	43 445	47 468
Уровень безработицы	5,6	5,5	5,2	4,8	4,6
Оборот розничной торговли	-10,0	-5,2	1,2	2,6	1,6
Средняя цена за нефть Urals, долл.США/баррель	51,2	41,7	53,03	70,01	63,59

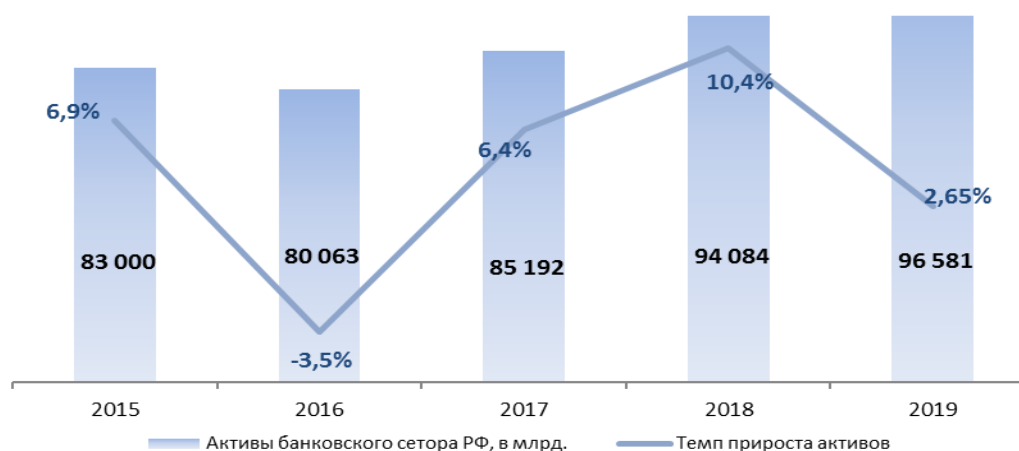
1.2. Конкурентное окружение и факторы риска

На 01.01.2020 в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 г. – 484). За весь 2019 г. были отзываны/аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения.

По итогам 2019 года основные показатели деятельности банков выросли с исключением влияния валютной переоценки. Однако из-за ужесточения регулирования кредитования

Банком России выдачи розничных кредитов и из-за проблем российской экономики темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

Динамика и темп прироста активов банковского сектора РФ за 2015-2019 годы



Прирост активов в номинальном выражении (+2,6%) оказался ощутимо ниже предыдущих лет, что во многом связано с укреплением рубля, с переходом на новые стандарты бухгалтерского учета и сокращением избыточной ликвидности. В части реального прироста активов ситуация лучше – 5,2% в текущем году, против 4,7% в прошлом.

Объем активов на 01.01.2020 достиг 96,6 трлн рублей, в основном за счет наращивания кредитного портфеля. В динамике объема активов российских коммерческих банков за 5 лет прослеживается тенденция к увеличению.

Динамика корпоративного кредитования в 2019 году несколько замедлилась по сравнению с 2018 годом. Это вызвано слабым спросом со стороны качественных заемщиков на кредиты в условиях медленного роста экономики и осторожным подходам к новым инвестиционным проектам. Кроме того, первоклассные заемщики частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по более низким процентным ставкам.

Объем ссудной задолженности нефинансовых организаций за год увеличился на 405 млрд. рублей. При этом уровень просроченной задолженности (удельный вес просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности) по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился до значения 7,8%.

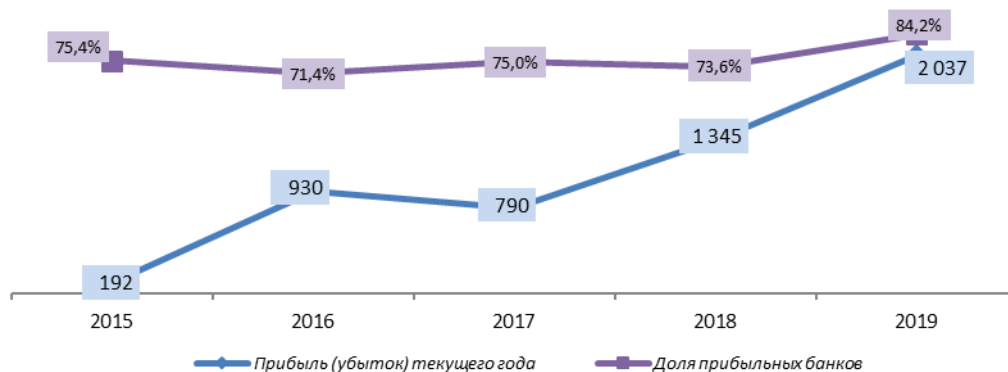
Из-за ужесточения регулирования кредитования Банком России годовые темпы прироста розничного кредитования снизились – с +22,8% за 2018 г. до +20,9% за 2019 г., чему способствовало в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд. Существенное замедление наблюдалось в IV квартале 2019 г. (+11,6% в годовом выражении, за 9 месяцев 2019 г. – +23,3%) после введения дополнительных надбавок к коэффициентам риска по кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой. Более половины необеспеченных потребительских ссуд, выданных в декабре 2019 г., приходилось на этот диапазон ПДН.

За весь 2019 г. портфель ИЖК вырос на 17,2%, до 7,7 трлн руб. (44% от совокупного портфеля кредитов физических лиц), но с учетом сделок секьюритизации в общем объеме 200 млрд руб. рост был на уровне 20,2% (за 2018 г. +23,1%). В 2019 г. объем новых заключенных договоров ИЖК сократился как в денежном (-5,5% – с 3,0 до 2,8 трлн руб.), так и в количественном выражении (-13,8% – с 1 472 до 1 269 тыс. единиц). Замедление роста ИЖК отчасти является следствием ужесточения денежно-кредитных условий в конце 2018 – начале 2019 г. из-за ухудшения внешних условий. Возобновление планомерного снижения процентных ставок с середины 2019 г. (в декабре ставка по ИЖК обновила исторический минимум – 9%, и по данным мониторинга предложений лидеров рынка, продолжила снижение в

январе-феврале 2020 г.) будет поддерживать рост ИЖК в 2020 году. Дополнительную поддержку спросу окажет также реализация национальных проектов «Жилье и городская среда» и «Демография» (в частности, расширение программы материнского капитала). Качество ИЖК по-прежнему на высоком уровне – доля кредитов с просрочкой платежей более 90 дней составила менее 1,4% на 01.01.2020. При этом доля валютных ИЖК составляет менее 0,5%.

Удельный вес просроченной задолженности с начала 2019г. снизился по рознице с 5,1 до 4,4% в значительной степени за счет роста портфеля и хорошего качества выданных ссуд.

Динамика финансового результата банковского сектора РФ за 2015 -2019 годы



Прибыль банковского сектора за 2019 год составила 2 трлн. рублей, что на 51% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9. Без учета МСФО-9 и за вычетом прибыли банков, находящихся на санации под управлением Фонда консолидации банковского сектора, прибыль банковской системы составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 году.

Таблица 1.2.1

Показатель	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд.руб.)	83 000	80 063	85 192	94 084	96 581
в % к ВВП	102,1	93,0	92,5	90,8	88,3
Совокупные активы (пассивы) КБ «МИА» (АО) (млн.руб.)	34 563	31 803	17 449	15 201	18 582
Собственные средства (капитал) банковского сектора (млрд.руб.)	9 009	9 387,1	9 397,3	10 269,3	10 981,1
в % к ВВП	11,1	10,9	10,2	9,9	10,0
в % к активам банковского сектора	10,9	11,7	11,0	10,9	11,4
Собственные средства (капитал) КБ «МИА» (АО) (млн.руб.)	7 513	7 959	7 871	7 726	8 048

Таблица 1.2.2

Показатель	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20
Объем прибыли, всего (млн.руб.)	191 965,4	929 662,4	789 661,2	1 344 828,9	2 036 843,7
Объем прибыли прибыльных кредитных организаций (млн.руб.)	735 803,4	1 291 867,7	1 561 646,7	1 919 407,4	2 196 398,4
Объем убытков убыточных кредитных организаций (млн.руб.)	-543 838,1	-362 205,4	-771 985,5	-574 578,5	-159 554,7
Количество прибыльных кредитных организаций	553	445	421	384	373
Количество убыточных кредитных организаций	180	178	140	100	69
Объем прибыли КБ «МИА» (АО) (млн.руб.)	57	473	43	44	275

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

По данным портала www.banki.ru КБ «МИА» (АО) стабильно входит в 100 крупнейших банков РФ по размеру собственного капитала и на 01.01.2020 года занимает 97-ое место по данному показателю, и 70-е место среди московских банков. По размеру активов и прибыли на 01.01.2020 года Банк занимает соответственно 142-ое и 139-ое места среди российских банков, среди банков московского региона – соответственно 89 и 89 места. Показатели рентабельности активов и капитала Банка на 159 и 259 местах по России, на 86 и 131 местах по Москве.

Таблица 1.2.3

по данным портала www.banki.ru						
Показатели	РФ			г. Москва		
	Место			Место		
	на 01.01.2019	на 01.01.2020	Изменение за 2019 год	на 01.01.2019	на 01.01.2020	Изменение за 2019 год
Активы - нетто	165	142	▲ 23	102	89	▲ 13
Собственный капитал (по данным ф. 123)	97	97	▬ 0	70	70	▬ 0
Прибыль	242	139	▲ 103	130	89	▲ 41
Рентабельность активов	351	159	▲ 192	166	86	▲ 80
Рентабельность капитала	356	259	▲ 97	172	131	▲ 41

КБ «МИА» (АО) в 2019 году продолжил курс на укрепление своих портфельных позиций на банковском рынке. Среди банков Московского региона Банк стабильно входит в 100 крупнейших по основным показателям (кредиты физическим лицам, кредиты юридическим лицам, вклады физических лиц, средства юридических лиц, вложения в ценные бумаги). Позиция Банка по вкладам физических лиц за отчетный год улучшилась на 7 пунктов (со 172-го места на 165-е) в рэнкинге банков РФ и на 5 пунктов в рэнкинге банков Москвы (с 82-го места на 77-е), по объему средств предприятий и организаций показатель улучшился на 47 пунктов среди российских банков и на 19 пунктов среди банков московского региона.

Таблица 1.2.4

по данным портала www.banki.ru						
Показатели	РФ			г. Москва		
	Место			Место		
	на 01.01.2019	на 01.01.2020	Изменение за 2019 год	на 01.01.2019	на 01.01.2020	Изменение за 2019 год
Кредиты физическим лицам	98	106	▼ -8	57	61	▼ -4
Кредиты предприятиям и организациям	141	148	▼ -7	85	91	▼ -6
Вклады физических лиц	172	165	▲ 7	82	77	▲ 5
Средства предприятий и организаций	167	120	▲ 47	99	80	▲ 19
Вложения в ценные бумаги	90	89	▲ 1	57	59	▼ -2

1.3. Приоритетные направления деятельности.

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

КБ «МИА» обеспечивает гарантированное выполнение планов Города по предоставлению гражданам жилья в рамках программы «Социальная ипотека», являясь единственным

Банком, который выдает ипотечные кредиты очередникам на специально разработанных социальных условиях. Банк имеет давние и плодотворные отношения с исполнительными органами власти города Москвы также в части обеспечения гражданам города условий для получения и использования ими субсидий для приобретения или строительства жилья. Кроме того, Банк финансирует строительство городских строительных проектов, кредитует застройщиков Москвы и Московской области.

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

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

К основным направлениям деятельности Банка можно отнести:

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

1.4. Управление рисками.

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

Основные цели внутрибанковской системы управления рисками:

- повышение эффективности работы: выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода;
- повышение устойчивости развития Банка, снижение вероятности потери части или всей его стоимости;

- обеспечение защиты интересов акционера, кредиторов и клиентов Банка (в т.ч. вкладчиков), что предусматривает неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств и формирование адекватного портфеля активов и пассивов;
- обеспечение сохранности активов для акционера, что предусматривает принятие Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- обеспечение достаточности капитала на покрытие совокупного риска Банка;
- обеспечение баланса интересов заинтересованных сторон (акционера, клиентов и контрагентов, участников финансовых рынков).

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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 и товарный риски Банком не оцениваются, поскольку в портфеле Банка отсутствуют акции и товары.

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

Оценка процентного риска на уровне «Умеренный» в 2019 г. обусловлена существенным объемом в портфеле Банка корпоративных облигаций с длительным сроком до погашения или оферты - свыше 3 лет (в течение 2019г. доля таких бумаг составляла около 26%-32%). Одновременно стоит отметить, что 75% портфеля ценных бумаг составляют ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, что говорит о высоком качестве портфеля.

Валютный риск и риск процентной ставки характеризуются низким уровнем риска.

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

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

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

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

- значений обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4.

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

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

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

Обобщающий результат оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности как «удовлетворительное», обязательные нормативы ликвидности соблюдались, лимиты на коэффициенты избытка/недостатка ликвидности соблюдались, что дает основания для оценки риска потери ликвидности на протяжении всего 2019 года на уровне «низкий».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2019 году стратегический риск оценивался как «низкий». За 2019г. убытков от проявлений стратегического риска не зафиксировано. Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень стратегического риска является приемлемым.

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

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

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

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

Основными методами снижения уровня риска концентрации в Банке являются:

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

В 2019 году совокупный риск концентрации оценивался как «низкий».

Раздел 2. Корпоративное управление и планы общества

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

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

Для достижения стратегических целей планируется реализация следующих основных задач:

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

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

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

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

жения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» и рекомендации Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». Данные принципы и рекомендации Банком закреплены во внутренних нормативных документах.

В своей деятельности Банк следует принципам и рекомендациям корпоративного управления, изложенным в утверждённых Советом директоров Банка Кодексе корпоративной этики (протокол № 4 от 18.07.2013 г.) и Кодексе корпоративного управления (протокол № 1 от 25.02.2015 г.).

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

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

По состоянию на 01.11.2018 Банком была проведена самооценка состояния корпоративного управления. Самооценка по состоянию на 01.10.2019 была Банком своевременно направлена Совету директоров и рассмотрена 24.03.2020. Информация о рассмотрении Советом директоров вопроса об оценке состояния корпоративного управления в Банке раскрыта на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

https://www.mia.ru/investors/disclosures_information/

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

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

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном году Банком получена чистая прибыль в размере 275 171 тыс. рублей при плановом значении 184 598 тыс. рублей. Перевыполнение плана обусловлено ростом операционных доходов за счет увеличения доходов от комиссий по гарантиям корпоративным клиентам, комиссий по операциям с физическими лицами, а также сложившейся по факту экономией в части административно-хозяйственных расходов.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2019 году являлись развитие сотрудничества с городскими предприятиями г. Москвы, работа с корпоративными клиентами по кредитованию и выдаче банковских гарантий, а также ипотечное кредитование физических лиц.

Развитие розничного бизнеса

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

В рамках совместной программы кредитования с АО «Банк ДОМ.РФ» Банк реализовал комплекс мероприятий, необходимых для принятия участия: в государственной программе

субсидирования процентной ставки по ипотечным кредитам для многодетных семей и семей с детьми-инвалидами; в новой опции кредитования при осуществлении единовременного платежа; в опции кредитования клиентов и подтверждающих доход в выпиской со счета в ПФР или с зарплатного счета.

	2017 год	2018 год	2019 год
Кредитование физических лиц:			
Выдано кредитов физическим лицам, тыс. руб.	263 014	452 085	69 995
Сформирован портфель кредитов, выданных физическим лицам, тыс. руб.	4 599 338	3 426 618	2 546 233
Получены процентные доходы по кредитам, выданным физическим лицам, тыс. руб.	644 337	472 776	348 661

Действующая линейка вкладов для физических лиц позволяет клиентам разместить денежные средства в рублях и долларах США на сроки от 90 до 1096 дней с гибкими условиями пополнения и частичного снятия денежных средств. В четвертом квартале 2019 на фоне рыночной валютной нестабильности Банком было принято решение о прекращении принятия денежных средств физических лиц во вклады в евро.

В рамках выполнения решений Банка о смене обслуживающих Банк процессингового центра и банка-спонсора Банком успешно завершён процесс по смене банка-спонсора в платёжных системах, осуществляющего взаимодействие и расчёты с платёжными системами MasterCard WorldWide, VISA International и МИР, а также осуществлён перевод обслуживания банковских карт на новый процессинговый центр с предоставлением держателям карт возможности доступа к специализированной службе поддержки клиентов 24/7. Банк приступил к персонализации банковских карт с использованием технологии бесконтактных платежей через нового партнера.

В части запуска Системы дистанционного банковского обслуживания Банк приступил к промышленной эксплуатации 1-го этапа реализации системы ДБО (для ограниченного количества пользователей) в интернет и мобильной версиях.

В конце года Банк приступил к реализации проекта по подключению к сервису быстрых платежей Банка России (СБП) и присоединился к правилам оказания операционных услуг и услуг платёжного клиринга в СБП.

Реализуя принятый ранее курс на увеличение комиссионного дохода в рамках розничного бизнеса, дополнительный офис «МФЦТМ» в течение года обслужил более 1,1 млн. клиентов и провёл платежей на общую сумму более 8,2 млрд. рублей. Комиссионный доход Банка от операций с физическими лицами (включая операции в ДО «МФЦТМ») за год составил 235 млн.руб.

Работа с корпоративными клиентами

В 2019 году Банком проводилась активная работа по повышению качества кредитного портфеля. В отношении клиентов, имеющих сложности в части своевременного погашения и обслуживания задолженности по кредитам, осуществляется комплекс мероприятий, разработанный в целях обеспечения исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком.

В первом квартале 2019 года состоялось заключение договора цессии по уступке части требований по просроченному кредиту на общую сумму 590 млн. рублей (в т.ч., уступлен основной долг - в сумме 401 млн.руб. и %% - в сумме 189 млн.руб.). Договор заключён с отсрочкой платежа. Первая часть оплаты по нему в сумме 25 млн.руб. поступила в марте 2019, оставшаяся задолженность погашается по установленному графику своевременно.

В течение года проводилась реализация залогового имущества, принятого в обеспечение просроченных обязательств.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг новых заемщиков на предмет соответствия критериям отбора получения поручительств/гарантий Фонда содействия кредито-

ванию малого бизнеса Москвы, МСП-Банка, Корпорации МСП. В 2019 году Банк активно сотрудничал с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы в рамках предоставления форм гарантийной поддержки субъектам МСП, заключены два кредитных договора под обеспечение в виде поручительства Фонда.

	2017 год	2018 год	2019 год
Работа с юридическими лицами:			
Выдано кредитов юридическим лицам, тыс. руб.	1 420 433	1 443 387	1 068 763
Сформирован портфель кредитов, выданных юридическим лицам, тыс. руб.	5 454 971	5 186 116	4 226 270
Портфель банковских гарантий, тыс. руб.	918 454	1 398 928	602 147
Оборот по выдаче банковских гарантий, тыс. руб.	1 417 351	3 246 056	940 866
Получены процентные доходы по кредитам, выданным юридическим лицам, тыс. руб.	796 099	438 022	324 986
Получен комиссионный доход по выданным гарантиям, тыс. руб.	52 242	35 383	20 983

Сотрудничество с городскими предприятиями г. Москвы

В отчетном году Банк продолжил активную работу по развитию бизнеса с предприятиями, подведомственными Правительству Москвы, а также работу по взаимодействию со структурами Правительства Москвы в целях дальнейшего развития Банка в качестве универсальной кредитной организации, расширения клиентской базы Банка, увеличения объема средств на счетах юридических лиц.

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

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

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

В целях обеспечения юридическим лицам максимально комфортного обслуживания, была продолжена активная работа по дальнейшему развитию банковских продуктов и услуг.

Так, в 2019 году Банком осуществлялась оперативная работа по практической реализации механизма банковского сопровождения договоров, заключенных юридическими лицами-клиентами Банка с Фондом капитального ремонта многоквартирных домов города Москвы (далее-ФКР), а также системная работа по совершенствованию и оптимизации механизма (совместно с ФКР).

В целях наиболее эффективного содействия Банка развитию малого и среднего предпринимательства Москвы было продолжено взаимодействие с институтами национальной

гарантийной системы поддержки МСП (АО «Корпорация МСП», Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы, МСП Банк).

В целях дальнейшего продвижения КБ «МИА» (АО) в качестве универсальной кредитной организации, расширения клиентской базы Банка, было продолжено активное взаимодействие со структурами Правительства Москвы, осуществляющими практическую реализацию городских программ поддержки промышленности и предпринимательства. Так, сотрудники Банка осуществляли взаимодействие:

с АО "Московский экспортный центр" (далее-МЭЦ) (информация о Банке, как о кредитной организации, осуществляющей обслуживание московских экспортеров, размещена на сайте МЭЦ в каталоге "Сделано в Москве", осуществлялось информирование клиентов Банка, включая технополисы, технопарки и иные бизнес-образования, о мерах поддержки экспортеров Москвы);

с ГБУ "Малый и средний бизнес Москвы" (осуществлялось информирование клиентов Банка о семинарах и обучающих программах для МСП, реализуемых ГБУ "Малый бизнес Москвы");

с Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства (осуществлялось информирование клиентов Банка о реализуемых Фондом программах поддержки предприятий промышленного комплекса Москвы).

Также в целях дальнейшего продвижения КБ «МИА» (АО) в качестве универсальной кредитной организации, расширения клиентской базы Банка, в 2019 году сотрудники Банка продолжили взаимодействие с Общественно-консультативным советом по вопросам координации и взаимодействия Правительства Москвы с кредитными организациями и принимали участие в работе Московского Предпринимательского Форума, состоявшегося в мае т.г. в рамках Московской недели предпринимательства, организованной Правительством Москвы, иных значимых деловых событиях и мероприятиях города Москвы.

Корпоративные решения

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 2019 году проведено 5 Общих собрания акционеров КБ «МИА» (АО) (далее также «Банк»):

1. Решение от 28 января 2019 года.

Повестка дня:

1. О досрочном прекращении полномочий члена Правления КБ «МИА» (АО) Князева М.Г.

2. Решение от 20 февраля 2019 года.

Повестка дня:

1. О досрочном прекращении полномочий членов совета директоров КБ «МИА» (АО).
2. Об избрании совета директоров КБ «МИА» (АО).
3. О досрочном прекращении полномочий членов ревизионной комиссии КБ «МИА» (АО).
4. Об избрании ревизионной комиссии КБ «МИА» (АО).

3. Решение от 11 июня 2019 года.

Повестка дня:

1. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Общества за 2018 год.
2. Утверждение Годового отчета Общества за 2018 год.

3. Распределение чистой прибыли Общества, в том числе выплата (объявление) дивидендов, по результатам 2018 года.
4. Утверждение количественного состава Совета директоров Общества.
5. Избрание Совета директоров Общества.
6. Избрание Ревизионной комиссии Общества.
7. Утверждение аудиторской организации по итогам открытого конкурса для проведения обязательного аудита Общества.

4. Решение от 18 сентября 2019 года.

Повестка дня:

1. Об утверждении новой редакции Положения о Правлении Общества.

5. Решение от 18 сентября 2019 года.

Повестка дня:

1. Об утверждении бизнес-плана Общества на 2020-2022 годы в рамках формирования материалов для получения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

В 2019 году состоялось 10 заседаний Совета директоров КБ «МИА» (АО) (далее также «Банк»):

13 марта 2019 года, Протокол № 1.

Повестка дня:

1. Об избрании Председателя Совета директоров Общества и заместителя Председателя Совета директоров Общества.
2. Об утверждении Отчета о выполнении плана проверок, проведенных Службой внутреннего аудита Общества.
3. Об утверждении Плана работы Службы внутреннего аудита Общества на 2019 год.
4. Об оценке состояния корпоративного управления в Обществе по состоянию на 01 ноября 2018 года.
5. Об утверждении новой редакции Положения об использовании и защите инсайдерской информации в Обществе (редакция № 3).
6. Об утверждении скорректированного Стратегического бизнес-плана Общества на 2017-2019 годы.
7. Об утверждении скорректированных стратегических ключевых показателей эффективности (КПЭ) Общества на 2017 - 2019 годы.
8. Об утверждении Оперативного плана развития и бюджетов Общества на 2019 год.
9. Об утверждении оперативных ключевых показателей эффективности (КПЭ) Общества на 2019 год.
10. О выплате переменной части оплаты труда И.о. Генерального директора, Председателя Правления по итогам работы Общества за IV квартал 2018 года.

25 марта 2019 года, Протокол № 2.

Повестка дня:

1. Об утверждении новой редакции Плана обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Общества в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (редакция № 3).

05 апреля 2019 года, Протокол № 3.

Повестка дня:

1. Об утверждении новой редакции Политики выплаты вознаграждений в Обществе (редакция № 3).
2. Об утверждении новой редакции Положения о мотивации работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Обществе (редакция № 3).
3. Об утверждении новой редакции Порядка классификации должностей и групп сотрудников Общества для целей мотивации (редакция № 3).
4. О рассмотрении Годового отчета об эффективности управления рисками в Обществе за 2018 год.
5. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков в Обществе за IV квартал 2018 года.

27 мая 2019 года, Протокол № 4.

Повестка дня:

1. О предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Общества за 2018 год.
2. О предварительном утверждении Годового отчета Общества за 2018 год.
3. О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по распределению прибыли, полученной Обществом по результатам 2018 года, в том числе выплате (объявлении) дивидендов; о предложениях Общему собранию акционеров Общества по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
4. О предложениях по кандидатам в новый состав Совета директоров Общества и Ревизионной комиссии Общества.
5. О созыве годового Общего собрания акционеров Общества, утверждении повестки дня годового Общего собрания акционеров Общества.
6. О рассмотрении Отчета Службы внутреннего контроля об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами Общества, устанавливающими систему оплаты труда.

20 июня 2019 года, Протокол № 5.

Повестка дня:

1. Об избрании Председателя Совета директоров Общества и заместителя Председателя Совета директоров Общества.
2. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов Общества за I квартал 2019 года.
3. О выплате переменной части оплаты труда И.о. Генерального директора, Председателя Правления по итогам работы Общества за I квартал 2019 года.

28 июля 2019 года, Протокол № 6.

Повестка дня:

1. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков в Обществе за I квартал 2019 года.
2. Об утверждении новой редакции Методики проведения стресс-тестирования основных видов рисков в Обществе (редакция № 2).

09 августа 2019 года, Протокол № 7.

Повестка дня:

1. Об утверждении смет расходов средств фонда накопления и фонда социально-экономического развития Общества в период с 01.07.2019 по 30.06.2020 с учетом утвержденного распределения прибыли за 2018 год.
2. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов Общества за II квартал 2019 года.
3. О выплате переменной части оплаты труда И.о. Генерального директора, Председателя Правления по итогам работы Общества за II квартал 2019 года.

30 августа 2019 года, Протокол № 8.

Повестка дня:

1. О рассмотрении проекта бизнес-плана Общества на 2020-2022 годы в рамках формирования материалов для получения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.
2. Об утверждении Отчета о выполнении планов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита Общества.
3. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков в Обществе за II квартал 2019 года.
4. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров Общества по аудиту, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров Общества по аудиту.
5. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров Общества по рискам, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров Общества по рискам.
6. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров Общества по кадрам и вознаграждениям, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров Общества по кадрам и вознаграждениям.

04 декабря 2019 года, Протокол № 9.

Повестка дня:

1. О результатах независимой оценки системы оплаты труда Общества в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.
2. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов Общества за III квартал 2019 года.
3. О выплате переменной части оплаты труда И.о. Генерального директора, Председателя Правления по итогам работы Общества за III квартал 2019 года.
4. Об утверждении новой редакции Положения о закупках товаров, работ, услуг для нужд КБ «МИА» (АО) (редакция № 6).

12 декабря 2019 года, Протокол № 10.

Повестка дня:

1. Об утверждении Положения о мотивации Генерального директора, Председателя Правления Общества в новой редакции.

Раздел 4. Сведения о Совете директоров

Состав Совета директоров в отчетном году до 20 февраля 2019 года:

<i>Фамилия, Имя, Отчество</i>
Березин Андрей Юрьевич
Серегин Андрей Игоревич
Миронова Ирина Васильевна

Кулина Наталья Михайловна
Макашин Павел Анатольевич
Полторак Григорий Витальевич
Валяев Дмитрий Александрович
<i>Председатель Совета директоров:</i>
Березин Андрей Юрьевич

Состав Совета директоров в отчетном году с 20 февраля 2019 года:

<i>Фамилия, Имя, Отчество</i>
Егиян Мария Юрьевна
Табельский Андрей Николаевич
Кулина Наталья Михайловна
Туркин Михаил Владимирович
Сидоров Сергей Александрович
Полторак Григорий Витальевич
Валяев Дмитрий Александрович
<i>Председатель Совета директоров:</i>
Егиян Мария Юрьевна

Сведения о членах Совета директоров:

1. ФИО	Егиян Мария Юрьевна
Год рождения	1975
Сведения об образовании	Высшее: Московская государственная академия легкой промышленности, факультет экономический, специальность – экономика и управление предприятиями, квалификация – экономист-менеджер, 1999

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

С	Организация	Должность
14.02.2018	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник Управления корпоративных отношений
20.02.2019	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
14.08.2013	03.03.2015	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель начальника Управления оформления имущественных и земельно-правовых отношений
04.03.2015	23.06.2015	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник Управления оформления имущественных и земельно-правовых отношений

24.06.2015	13.02.2018	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник Управления приватизации городского имущества
------------	------------	--	--

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.

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

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

С	Организация	Должность
01.2013	Департамент городского имущества города Москвы	консультант, начальник отдела, заместитель начальника Управления
20.02.2019	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное)	Член Совета директоров

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

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

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

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

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

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

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

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.

4. ФИО	Туркин Михаил Владимирович
Год рождения	1988
Сведения об образовании	Высшее: АНОВПОА «Международный Университет в Москве», 2010 г., специальность «государственное и муниципальное управление», квалификация менеджер.

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

С	Организация	Должность
15.08.2017	Департамент городского имущества города Москвы	Консультант
20.02.2019	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
01.04.2013	14.08.2017	Департамент городского имущества города Москвы	Главный специалист

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. ФИО	Сидоров Сергей Александрович
Год рождения	1972
Сведения об образовании	Высшее: Финансовая академия при Правительстве РФ, 1994г., квалификация экономист, специальность «Мировая экономика».

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

С	Организация	Должность
10.01.2019	ООО «М2-Куркино»	Советник по экономическим вопросам
20.02.2019	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное)	Член Совета директоров

	Общество)	
--	-----------	--

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

С	По	Организация	Должность
01.03.2013	08.07.2016	ЗАО Центр «Мелиссена»	Советник по экономическим вопросам
09.07.2016	09.01.2019	ООО «Престиж и качество»	Советник по экономическим вопросам

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

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

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

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

С	Организация	Должность
---	-------------	-----------

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

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

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

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

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

7. ФИО	Валяев Дмитрий Александрович
Год рождения	1971

Сведения об образовании	Высшее: Новосибирский институт народного хозяйства, квалификация: экономист, дата окончания: 1993г.
-------------------------	---

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

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

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

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

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

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

8. ФИО	Березин Андрей Юрьевич
Год рождения	1982

Сведения об образовании	Высшее: Московский гуманитарный университет, специальность «юриспруденция», 2004 г.
-------------------------	---

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

С	По	Организация	Должность
25.08.2004	14.06.2016	Департамент городского имущества города Москвы	Главный специалист, консультант, начальник отдела, заместитель начальника управления, начальник управления корпоративных отношений и финансовых активов
15.06.2016	13.07.2018	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель руководителя
29.06.2016	20.02.2019	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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.

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

	2008г.
--	--------

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

С	По	Организация	Должность
2011	2013	Главное контрольное управление города Москвы	Заместитель начальника управления контроля в сферах бюджетного процесса и предоставления государственных услуг
2013	05.2017	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	Заместитель начальника управления
22.05.2017	24.08.2018	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник Управления корпоративных отношений и финансовых активов
28.06.2017	20.02.2019	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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.

10. ФИО	Миронова Ирина Васильевна
Год рождения	1963
Сведения об образовании	Высшее: Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе, 1986 г.

	Московский городской университет управления Правительства Москвы, 2007 г.
--	---

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

С	По	Организация	Должность
2009	05.2012	Департамент имущества города Москвы	Начальник отдела
05.2012	2019	Департамент имущества города Москвы	Заместитель начальника управления корпоративных отношений и финансовых активов
30.06.2014	20.02.2019	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров
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.

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

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

С	Организация	Должность
01.02.2012	ООО «Инвестстройкомплекс»	Генеральный директор

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

с	по	организация	должность
14.07.2006	30.01.2012	АКБ «София»	Советник Председателя Правления
01.10.2008	31.01.2012	ООО «Инвестстройкомплекс»	Генеральный директор (по совместительству)
30.06.2014	20.02.2019	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации			0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимал

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

Критерий определения и размер вознаграждения членов Совета директоров.

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

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

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

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

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

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

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

Советом директоров в 2019 году не устанавливались ключевые показатели деятельности в целях выплаты вознаграждения членам Совета директоров по итогам работы Банка за год.

Общим собранием акционеров (в том числе при избрании действующего в 2019 году состава Совета директоров) не принималось решение о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров.

Раздел 5. Единоличный исполнительный орган управления общества

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Коллегиальный орган управления общества – Правление Банка.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году до 28 января 2019 года:

Фамилия, Имя, Отчество
Волошин Илья Александрович
Хасанов Рафиль Геннадьевич

Князев Максим Геннадиевич

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 28 января 2019 года:

Фамилия, Имя, Отчество
Волошин Илья Александрович
Хасанов Рафилъ Геннадьевич

Информация о членах Правления Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	0
--	---

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

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

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

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

С	По	Организация	Должность
30.08.2010	29.12.2018	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Начальник Юридической службы
31.12.2015	28.01.2019	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления

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

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

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

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) и Положением о мотивации Генерального директора, Председателя Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (редакция № 1) (утверждено Советом директоров Банка 12 декабря 2019 года), Положением о мотивации членов Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (редакция № 3) (утверждено Советом директоров Банка 17 октября 2016 года).

Общий размер выплат членам Правления в соответствии с трудовыми договорами и в рамках соответствующих Положений о мотивации за 2019 г. составил 17 501 тыс. руб.

По видам вознаграждений суммы распределились следующим образом:

Виды вознаграждений	Сумма, тыс. руб.
Всего вознаграждений, в т.ч.	17 501
Должностные оклады, доплаты и надбавки	9 202
Стимулирующие и компенсационные выплаты	8 135
Прочие выплаты	164

Раздел 7. Ревизионная комиссия

Состав ревизионной комиссии в отчетном году с 22.06.2018 по 20.02.2019:

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

Состав ревизионной комиссии в отчетном году с 20.02.2019:

1. Кривобок Юрий Кириллович
2. Шевцова Яна Игоревна
3. Иконникова Альбина Борисовна

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

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

С	Организация	Должность
2012	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник отдела
11.06.2019	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

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

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

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

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

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

2. ФИО	Шевцова Яна Игоревна
Год рождения	1993
Сведения об образовании	Высшее: Московский городской университет управления Правительства Москвы, финансы и кредит / государственные и муниципальные финансы.

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

С	Организация	Должность
01.2018	Департамент городского имущества города Москвы	Главный специалист Департамента городского имущества города Москвы
11.06.2019	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
09.2015	12.2017	Акционерное общество «БДО Юникон»	Специалист по аудиту / Старший специалист по аудиту, индустриальная группа
01.2018	н/в	Департамент городского имущества города Москвы	Главный специалист Департамента городского имущества города Москвы
11.06.2019	н/в	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

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

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

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

С	Организация	Должность
25.01.2012	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Начальник Службы методологического обеспечения и оптимизации банковских процессов
11.06.2019	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

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

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

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

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

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

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

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

С	Организация	Должность
11.2016	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель начальника Управления корпоративных отношений и финансовых активов
02.2019	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
03.2010	10.2013	Департамент имущества города Москвы	Консультант
10.2013	11.2016	Департамент городского	Начальник отдела Управления

		имущества города Москвы	корпоративных отношений и финансовых активов
06.2018	02.2019	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

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

Раздел 8. Сведения о крупных сделках и сделках с заинтересованностью

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

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

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

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

Раздел 9. Информация об имущественном комплексе Банка (по состоянию на 31 декабря 2019 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 4 609 800,00 руб.
- 3) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «Слава». Балансовая стоимость 7 083 706,50 руб.
- 4) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «Денница». Балансовая стоимость 14 167 413,00 руб.
- 5) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «София». Балансовая стоимость 7 083 706,50 руб.
- б) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «Лилия». Балансовая стоимость 7 083 706,50 руб.

9.2. Земельные участки в аренде Банка:

- 1) Аренда земли под зданием по адресу: г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр.1
общая площадь 359 кв. м.
Срок аренды: 25 лет до 2029 года
- 2) Аренда земли по адресу: г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр.1 (дворик)
общая площадь 163 кв. м.
Срок аренды: до 2009 года, с пролонгацией

9.3. Недвижимое имущество в собственности Банка:

- 1) Здание по адресу: Селиверстов, пер. д.4, стр.1, Балансовая стоимость 133 973 333,33 руб.;
- 2) Здание банно-оздоровительного комплекса по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Электровозная, д. 19. Балансовая стоимость 33 434 464,00 руб.;
- 3) Нежилое помещение по адресу: Нижегородская обл. г. Дзержинск, ул. Лермонтова д.20, пом-е 3, балансовая стоимость 17 427 665,00 руб.;
- 4) Квартира по адресу: г. Москва, г. Щербинка, ул. Люблинская, д. 10, кв. 72, балансовая стоимость 4 286 250,00 руб.
- 5) Квартира по адресу: г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д.8, кв.229, балансовая стоимость 5 203 956,00 руб.
- 6) Квартира по адресу: МО, г. Котельники, 2-й Покровский проезд, д.10, кв.153, балансовая стоимость 5 307 075,00 руб.
- 7) Квартира по адресу: МО, г. Котельники, мкр-н Южный, д.8, кв.196, балансовая стоимость 3 704 592,75 руб.
- 8) Нежилое помещение и земельный участок по адресу: Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Лермонтова, д.20 (здание), 22А (земельный участок), балансовая стоимость 1 140 318,00 руб.

- 9) Квартира по адресу: МО, Щелковский р-он, д. Медвежьи Озера, ул. Юбилейная, д.11, кв.329, балансовая стоимость 3 778 051,50 руб.
- 10) Квартира по адресу: МО, г. Пушкино, пр.3-й Некрасовский, д.3, корп.1, кв.56, балансовая стоимость 8 338 000,00 руб.
- 11) Нежилое помещение по адресу: МО, Одинцовский р-н, гор.поселение Лесной городок, ул. Энергетиков, д.3а, балансовая стоимость 30 840 000,00 руб.
- 12) Нежилое помещение по адресу: МО, Одинцовский р-н, городское поселение Лесной городок, ул. Грибовская, д.8, балансовая стоимость 139 775 000,00 руб.

9.4. Недвижимое имущество в аренде общества

- 1) Арендованное помещение по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д.69, стр.1 (общ. пл. 670,8 кв. м), дог.№2/Б-2015 от 30.11.2015.
- 2) Арендованное помещение по адресу: г. Москва, п. Вороновское, ш. Варшавское, 64 км., домовладение 1, стр.47, пом.1, ком. 209-226 (1 этаж) (общая площадь 1500, 6) дог. № 5-06/18А от 20.06.2018г.

9.5. Информация о совершенных за 2019 год сделках с недвижимым имуществом общества

9.5.1. Недвижимое имущество и земельные участки получено по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности:

- 1) Квартира по адресу: МО, г. Котельники, 2-й Покровский проезд, д.10, кв.153, балансовая стоимость 5 307 075,00 руб.
- 2) Квартира по адресу: МО, г. Котельники, мкр-н Южный, д.8, кв.196, балансовая стоимость 3 704 592,75 руб.
- 3) Нежилое помещение и земельный участок по адресу: Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Лермонтова, д.20 (здание), 22А (земельный участок), балансовая стоимость 1 140 318,00 руб.
- 4) Квартира по адресу: МО, Щелковский р-он, д. Медвежьи Озера, ул. Юбилейная, д.11, кв.329, балансовая стоимость 3 778 051,50 руб.
- 5) Квартира по адресу: МО, г. Пушкино, пр.3-й Некрасовский, д.3, корп.1, кв.56, балансовая стоимость 8 338 000,00 руб.
- 6) Нежилое помещение по адресу: МО, Одинцовский р-н, гор.поселение Лесной городок, ул. Энергетиков, д.3а, балансовая стоимость 30 840 000,00 руб.
- 7) Нежилое помещение по адресу: МО, Одинцовский р-н, городское поселение Лесной городок, ул. Грибовская, д.8, балансовая стоимость 139 775 000,00 руб.

9.5.2. Недвижимое имущество, реализованное Банком в отчётном периоде:

- 1) Квартира по адресу: Московская область, г. Лобня, ул. Чкалова, д. 5, кв. 59, балансовая стоимость 2 460 000,00 руб.
- 2) Нежилое помещение по адресу: МО, Одинцовский р-н, гор.поселение Лесной городок, ул. Энергетиков, д.3а, балансовая стоимость 30 840 000,00 руб. Заключен договор купли-продажи по итогам открытых торгов 10.12.2019 на площадке ЭТП Сбербанк-АСТ. Переход права собственности осуществлен в 2020 году по факту регистрационных действий в Росреестре.
- 7) Нежилое помещение по адресу: МО, Одинцовский р-н, городское поселение Лесной городок, ул. Грибовская, д.8, балансовая стоимость 139 775 000,00 руб. Заключен договор купли-продажи по итогам открытых торгов 10.12.2019 на площадке ЭТП Сбербанк-АСТ. Переход права собственности осуществлен в 2020 году по факту регистрационных действий в Росреестре.

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

Раздел 10. Основные производственные показатели

Важным направлением деятельности Банка в 2019 году являлось кредитование физических и юридических лиц. В таблице ниже представлена динамика за последние 3 года.

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

	2017 год	2018 год	2019 год
Кредитование физических лиц	263 014	452 085	69 995
Кредитование юридических лиц	1 420 433	1 443 387	1 068 763
Итого выдача кредитов	1 683 447	1 895 473	1 138 758

Раздел 11. Информация об использованных Банком энергетических ресурсах

Для обеспечения деятельности в 2019 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	125,029 Гкал	253.7
Электричество	272 420 кВт	1 456.0
Бензин	16 023 л	742

Раздел 12. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка

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

2019 год завершён Банком с чистой прибылью в размере 275 171 тыс. руб. при плановом значении 184 598 тыс. руб. и что существенно выше результата 2018 года (43 511 тыс. руб.)

Процентные доходы Банка за 2019 год составили 1 473,5 млн.руб. (ниже аналогичного значения за 2018 год на 1,4%).

Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

	на 01.01.18 г.	на 01.01.19 г.	на 01.01.20 г.
Кредитование физических лиц	4 599 338	3 426 618	2 546 233
Рефинансирование ипотечных кредитов	26 193	18 240	15 520
Кредитование юридических лиц	5 454 971	5 186 116	4 226 270
Итого кредитный портфель	10 079 902	8 630 974	6 788 023

Сокращение размера кредитного портфеля Банка в 2019 году обусловлено снижением объёмов кредитования физических и юридических лиц вследствие проведения Банком консервативной кредитной политики.

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2020
1	Процентные доходы	2 289 353	1 495 065	1 473 534
2	Процентные расходы	965 303	449 130	305 611
3	Чистые процентные доходы	1 324 050	1 045 935	1 167 923
4	Операционные расходы	1 080 896	794 107	896 396
5	Прибыль до налогообложения	64 091	116 769	607 108
6	Возмещение (расход) по налогам	21 374	73 258	331 937
7	Прибыль после налогообложения	42 717	43 511	275 171

В части операционных расходов расходы на оплату труда работников (выплата заработной платы и премий) составили 400 749 тыс.руб.

Существенный рост фактического значения прибыли в 2019 году по сравнению с 2017-2018 объясняется повышением качества кредитного портфеля в ходе активной работы с просроченной задолженностью и связанного с этим уменьшения объема отчислений в резервы на возможные потери по ссудной задолженности.

Отчёт о движении денежных средств по именованным блокированным целевым счетам

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

	<i>тыс.руб.</i>				
	2019 г.	1 кв. 2019 г.	2 кв. 2019 г.	3 кв. 2019 г.	4 кв. 2019 г.
Сумма остатка ИБЦС на начало периода	1 912 156	1 912 156	1 684 897	1 457 037	1 434 690
Притоки средств ИБЦС	5 847 108	905 894	1 347 690	1 239 340	2 354 184
Оттоки средств ИБЦС	5 424 827	1 133 153	1 575 550	1 261 687	1 454 437
Сумма остатка ИБЦС на конец периода	2 334 437	1 684 897	1 457 037	1 434 690	2 334 437

Отчет о формировании резервов на возможные потери

Бухгалтерский учет (тыс.руб.):

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 г.	Прирост за 2019 год	Данные на 01.01.2020г.
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), в том числе:	3 498 352	458 995	3 957 347
1.1.	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (тыс. руб.)	2 986 649	119 538	3 106 187
1.2.	Прочие резервы (тыс. руб.)	511 703	339 457	851 160

Налоговый учет (тыс.руб.):

№ п/п	Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год
-------	-------------------------	----------	----------	----------

1	Восстановленный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 865 314	2 791 899	1 864 306
2	Созданный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 588 459	3 384 238	2 063 069
3	Созданный резерв по сомнительным долгам на конец отчетного года	197 402	0	0

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

На 2019 год намечалась следующая структура баланса Банка.

тыс. руб.

№ п/п	Показатель	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2020
I. АКТИВЫ						
1.	Денежные средства	161 500	150 000	150 000	150 000	150 000
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	441 000	361 454	365 284	369 391	428 160
2.1.	Обязательные резервы	76 167	61 454	65 284	69 391	78 160
3.	Средства в кредитных организациях	302 000	250 000	250 000	250 000	250 000
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	6 083 374	6 521 308	6 920 248	7 330 810	7 116 216
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 900 000	6 700 000	6 700 000	6 700 000	7 200 000
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	39 884	0	0	0	0
9.	Отложенный налоговый актив	159 055	0	0	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	200 000	219 336	208 970	198 531	184 930
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34 934	34 153	34 153	34 153	33 479
12.	Прочие активы	112 000	100 000	100 000	100 000	100 000
13.	Всего активов	15 433 747	14 336 251	14 728 656	15 132 885	15 462 785
II. ПАССИВЫ						
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	100 000	100 000	100 000	100 000
15.	Средства кредитных организаций	1 000 000	750 000	750 000	750 000	250 000
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 563 643	5 536 380	5 881 380	6 251 380	7 041 380
16.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 000 000	2 800 000	3 000 000	3 100 000	3 500 000
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.	Выпущенные долговые обязательства	57	57	57	57	57
19.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20.	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21.	Прочие обязательства	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, про-	50 000	79 999	80 000	80 000	80 000

№ п/п	Показатель	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2020
	чим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
23.	Всего обязательств	7 683 700	6 536 436	6 881 437	7 251 437	7 541 437
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	137 937	137 937	137 937	139 267	139 267
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-150 000	-150 000	-150 000	-150 000	-150 000
29.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31.	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 790 510	1 817 103	1 817 103	1 802 477	1 802 477
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 593	49 769	97 172	144 698	184 598
35.	Всего источников собственных средств	7 750 047	7 799 816	7 847 219	7 881 448	7 921 348

Фактический баланс Банка в 2019 году имел следующие показатели:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2020
	I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	136 020	153 532	206 250	159 988	108 233
2.	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	351 736	398 634	305 591	185 004	269 779
2.1.	Обязательные резервы	54 194	73 114	44 245	42 572	45 884
3.	Средства в кредитных организациях	607 706	345 693	617 327	265 623	468 312
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 487	2 177	3 484	6 144
5.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	6 066 829	6 223 888	6 553 007	9 196 634
5a	Чистая ссудная задолженность	5 899 447	0	0	0	0
6.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	7 727 297	6 923 128	6 717 568	7 846 002
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 701 102	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0

№ п/п	Наименование	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2020
9.	Требование по текущему налогу на прибыль	39 885	1	1	1	236 627
10.	Отложенный налоговый актив	162 878	162 878	158 573	176 898	0
11.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203 213	185 757	182 715	172 535	167 539
12.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 349	41 572	41 572	41 076	222 846
13.	Прочие активы	65 429	67 179	7 912	8 584	59 779
14.	Всего активов	15 200 765	15 150 859	14 669 134	14 283 768	18 581 895
	II. ПАССИВЫ					
15.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 228 011	7 197 586	6 559 208	5 992 721	9 965 602
16.1.	средства кредитных организаций	459 365	335 256	232 398	45 005	13
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 768 646	6 862 330	6 326 810	5 947 716	9 965 589
16.2.1.	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3 450 673	3 128 046	2 745 306	2 531 515	3 210 626
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1.	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18.	Выпущенные долговые ценные бумаги	69 591	24	25	24	24
18.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2.	оцениваемые по амортизированной стоимости	69 591	24	25	24	24
19.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 755	0	0	0	3 586
20.	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	12 410
21.	Прочие обязательства	36 040	48 600	74 014	49 972	182 632
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	87 236	17 144	28 339	12 857	15 576
23.	Всего обязательств	7 422 633	7 263 354	6 661 586	6 061 574	10 179 830
	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	137 937	137 937	140 112	140 112	140 112
28.	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-138 833	-76 528	-6 052	51 134	81 966
29.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31.	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0

№ п/п	Наименование	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2020
33.	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0	0	0
34.	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	101 850	173 757
35.	Неиспользованная прибыль (убыток)	1 834 021	1 881 089	1 928 481	1 990 091	2 061 223
36.	Всего источников собственных средств	7 778 132	7 887 505	8 007 548	8 228 194	8 402 065

В 2019 году Банк планировал получить чистую прибыль в размере 184 598 тыс. рублей. Фактически в части доходов и расходов были достигнуты следующие показатели за 2019 год:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	на 01.04.19	на 01.07.19	на 01.10.19	на 01.01.20
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	441 502	797 703	1 742 199	1 473 534
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	41 139	61 955	87 438	126 988
1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	288 621	508 633	1 317 494	896 593
1.3.	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4.	от вложений в ценные бумаги	111 742	227 115	337 267	449 953
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	105 792	177 536	243 535	305 611
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций	4 023	9 765	11 780	12 188
2.2.	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	101 539	167 538	231 521	293 187
2.3.	по выпущенным ценным бумагам	230	233	234	236
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	335 710	620 167	1 498 664	1 167 923
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-228 289	-257 771	-838 477	-18 544
4.1.	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	79 563	29 359	-608 079	172 729
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	107 421	362 396	660 187	1 149 379
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	316 453	408 960	403 330	485 139
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 769	9 079	21 204	37 792
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 712	6 649	10 950	19 788
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-283 617	-346 191	-316 974	-388 019
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0

№ п/п	Наименование статьи	на 01.04.19	на 01.07.19	на 01.10.19	на 01.01.20
	ми				
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	71 469	135 476	197 908	264 340
15	Комиссионные расходы	4 257	10 229	14 190	22 731
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 509	215	-88 346	-160 824
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	99 138	77 975	106 557	100 019
19	Прочие операционные доходы	1 657	2 267	3 961	18 621
20	Чистые доходы (расходы)	313 254	646 597	984 587	1 503 504
21	Операционные расходы	227 294	446 423	661 990	896 396
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	85 960	200 174	322 597	607 108
23	Возмещение (расход) по налогам	14 868	57 745	118 558	331 937
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	71 092	142 429	204 039	275 171
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	71 092	142 429	204 039	275 171

План по чистой прибыли за 2019 год выполнен на 149% в связи с перевыполнением плана по операционным доходам (преимущественно за счет комиссионного дохода от выдачи гарантий и от расчетно-кассовых операций с физическими лицами, а также сложившейся экономией в части административно-хозяйственных расходов.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ (КПЭ)

Наименование КПЭ	2019г. (план)*	2019 г. (факт)	% отклонения
Стратегические КПЭ			
Стоимость чистых активов, тыс. руб.	7 921 348	8 402 065	+ 6%
Рентабельность активов %	1.19%	1.63%	+ 37%
Интегральная доходность, отн.ед.	0.0238	0.0830	+ 249%
Оперативные КПЭ			
Чистая прибыль/убыток, тыс. руб.	184 598	275 171	+ 49%
Рентабельность капитала (чистых активов), %	2.36%	3.40%	+ 44%

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

Инвестиции в основной капитал за счет всех источников финансирования.

В 2019 году Уставный капитал Банка оставался без изменения и составил 5 442 288 тыс. руб.

Наименование показателя	Единица измерения	2017 г.	2018 г.	2019 г.
-------------------------	-------------------	---------	---------	---------

Уставный капитал	тыс.руб.	5 442 288	5 442 288	5 442 288
------------------	----------	-----------	-----------	-----------

Среднесписочная численность работников.

За 2019 год среднесписочная численность работников Банка составила 244 человека.

Средства бюджета на выполнение городского заказа.

В 2019 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 01.01.2020 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2020 года,
 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020 года,
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2020 года;
4. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Раздел 13. Распределение прибыли и дивидендная политика.

В 2019 году в соответствии с Положением о дивидендной политике, утвержденным Советом директоров, была распределена чистая прибыль Банка, полученная за 2018 год.

Наименование показателя	Ед. изм.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Выплачено дивидендов в течение года	тыс. руб.	236 513	21 429	21 769
Отчисления от чистой прибыли Банку, в т.ч.	тыс. руб.	236 451	21 288	21 742
<i>в резервный фонд</i>	тыс. руб.	<i>23 648</i>	<i>2 136</i>	<i>2 176</i>
<i>в фонд накопления</i>	тыс. руб.	<i>165 537</i>	<i>14 951</i>	<i>15 229</i>
<i>в фонд социально-экономического развития</i>	тыс. руб.	<i>47 266</i>	<i>4 201</i>	<i>4 337</i>
Курсовая стоимость акции*	тыс.руб.	48	48	48
Среднегодовое количество акций	шт.	113 381	113 381	113 381
Размер дивиденда к курсовой стоимости акции	%	4.35%	0.39%	0.40%

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

Расходование фондов

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

Направления расходования фонда социально-экономического развития:

- материальная помощь сотрудникам банка сверх сумм, в соответствии с законодательством относимых на себестоимость банковских услуг – 1 900 тыс.руб.;
- медицинское страхование сотрудников банка сверх норм, установленных налоговым законодательством и оплата медицинского лечения сотрудников банка, включая санаторно-курортное лечение – 10 тыс. руб.;
- расходы Генерального директора на представительские цели - 387 тыс.руб.
- проведение социально-культурных и спортивно-оздоровительных мероприятий – 597 тыс.руб.

Способ отражения расходов из фонда: текущие расходы.

Средства фонда накопления для целей реинвестирования в 2019 г. не расходовались.

Раздел 14. Инвестиционная деятельность

Руководствуясь намеченными основными направлениями деятельности на 2019 год, Банк не осуществлял инвестиционной деятельности (приобретение акций, долей участия, паёв и т.п.).

Раздел 15. Кадровая и социальная политика

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

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

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

Структура кадрового состава

Наименование должности	Количество, чел.
Члены Правления	2
Руководители Служб	30
Зам. Руководителей Служб, начальники отделов	63
Главные специалисты	74
Ведущие специалисты	49
Специалисты	45
Всего:	263

Возрастная структура работников

Возраст	Количество, чел.
до 25 лет	5
25-30 лет	33

31-45 лет	136
свыше 45 лет	89

Качественный состав работников (уровень образования)

При общем количестве сотрудников 263 человека 210 человек (или 79,8% от общего состава) имеют высшее профессиональное образование.

Ротация кадров

В течение 2019 года из Банка уволилось 44 работника. Принято на работу 23 работника, 18 человек переведено 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 2019 году на подготовку кадров было затрачено 1 542,4 тыс. руб.

Изменения заработной платы

В 2019 году индексация заработных плат не проводилась.

Раздел 16. Справочная информация для акционера

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

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

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

Сокращенное наименование Банка на английском языке: Bank JSC MMA.

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

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

Телефон: 8-800-707-2038, +7 (495) 380-20-38

Факс: (495) 607-35-52

Электронный адрес: mia@mia.ru

Банковские реквизиты размещены на сайте Банка в сети интернет

Адрес в сети интернет: www.mia.ru

Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит»
ИНН:	7729744770
ОГРН:	1137746561787
Место нахождения:	125124, город Москва, 3-я улица Ямского Поля дом 2 корпус 13, эт.7, пом. XV, ком. 6.
Номер телефона и факса:	Телефон/факс: (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9

Информация о реестродержателе

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

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

Волошин И.А.