

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров КБ «МИА» (АО) «26» мая 2016г.,
Протокол № 6 от «27» мая 2016 г.

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера
Коммерческого Банка «Московское ипотечное
агентство» (Акционерное Общество)
от «29» июня 2016 года
(Распоряжение Департамента городского имущества
города Москвы №17630 от «29» июня 2016 года)

Годовой отчет акционерного общества за 2015 год

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Обращение к акционерам Генерального директора, Председателя Правления С.А. Гриба

В 2015 году Банк выполнял задачи, определенные Стратегическим бизнес-планом Банка на 2014-2016 годы и Оперативным планом развития на 2015 год.

Кризисные явления в экономике, обусловленные общей нестабильностью политической и экономической ситуации, существенным образом повлияли и на деятельность Банка в отчетном году. Для отрасли кредитования в целом в 2015 году было характерно снижение платежеспособности заемщиков и рост просроченной задолженности, аналогичные проблемы пришлось решать и Банку. С целью адекватной оценки кредитных рисков Банк был вынужден увеличить объем сформированных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности. Вследствие этого чистая прибыль Банка сократилась за год с 622 млн. в 2014 году до 57 млн. рублей по итогам 2015 года. Рентабельность капитала составила 0,76%, рентабельность активов – 0,21%, интегральная доходность - 0,0145. Основной доход Банка в отчетном году был получен за счет процентных доходов по кредитному портфелю. Объем портфеля кредитов, выданных физическим лицам, в конце года составил 7,6 млрд. руб., объем портфеля кредитов, выданных юридическим лицам – 5,3 млрд. руб.

В 2015 году Банк осуществлял кредитование физических лиц в рамках реализации жилищных программ Правительства Москвы, а также продолжил коммерческое ипотечное кредитование жителей московского региона. Всего физическим лицам предоставлено 86 кредитов на сумму 241 млн. рублей.

Оперативно реагируя на изменения, происходящие на рынке банковских услуг, Банк также активно стремится к универсализации своей деятельности, широко используя новые возможности, открывающиеся на валютном, денежном рынках и рынке ценных бумаг, применяя в своей работе сложные финансовые инструменты. По этим направлениям достигнуты результаты, превышающие плановые установки.

В 2015 году все выпуски собственных облигаций Банка оставались в ломбардном списке Банка России, что повышало их привлекательность для инвесторов и помогло обеспечить Банк необходимым объемом ликвидных средств для проведения операций.

Знаковым событием в отчетном году для Банка стало участие в масштабном городском проекте «Многофункциональный центр миграции» и открытие в начале года второго дополнительного офиса (ДО «МФЦТМ») для обеспечения расчетной функции этого проекта Правительства Москвы. На старте проекта было оборудован кассовый

центр на 30 рабочих мест кассиров. Во второй половине года в рамках ввода в действие второй очереди проекта количество кассовых окон было увеличено до 70, кассовый центр доукомплектован оборудованием. Установлены новые платежные терминалы, развивается проект карточного обслуживания физических лиц.

Единственный акционер Банка – город Москва в лице Департамента городского имущества города Москвы осуществляет непрерывный и тщательный контроль деятельности Банка, заботясь о постоянном повышении его финансовой устойчивости и росте эффективности. Хорошо организовано корпоративное управление, правильно выбраны стратегические направления развития. 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.

Текущие рейтинги КБ "МИА" (АО) от агентства Moody's Investors Service: долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Ba3» (прогноз стабильный базовая оценка кредитоспособности: «b1»); долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «Ba2» и «Not Prime» соответственно. Дата последнего подтверждения рейтингов 27.04.2016г.

Банк является членом Ассоциации российских банков и участвует в её мероприятиях, нацеленных на рост эффективности и повышение стандартов работы российской банковской системы.

В 2016 году Банк продолжит развитие в качестве универсального Банка, предоставляющего полный комплекс современных качественных банковских услуг для юридических и физических лиц.

Раздел 1. Общие сведения, положение Банка в отрасли

1.1. Макроэкономические и отраслевые условия

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации в 2015 году переживала кризис, вызвавший снижение основных показателей.

Основные показатели развития экономики, %, г/г	2014 год	2015 год
ВВП	100,7	96,3
Индекс потребительских цен на конец периода	111,4	112,9
Индекс промышленного производства	101,7	96,6
Обрабатывающие производства	102,1	94,6
Индекс производства продукции сельского хозяйства	103,5	103
Инвестиции в основной капитал	98,5	91,6
Объёмы работ по виду деятельности "Строительство"	97,7	93
Ввод в действие жилых домов	118,2	99,5
Реальные располагаемые денежные доходы населения	99,3	96
Реальная заработная плата работников организаций	101,2	90,5
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата работников организаций, руб.	32495	33925
Уровень безработицы к экономически активному населению	5,2	5,6

Оборот розничной торговли	102,7	90
Объём платных услуг населению	101,3	97,9
Экспорт товаров, млрд. долл. США	497,8	339,6
Импорт товаров, млрд. долл. США	308	194
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	97,6	51,2

С начала 2015 года Банк России пять раз снижал ключевую ставку. Так, на начало 2015 года ставка составляла 17 %, со 2 февраля она была понижена до 15 %, с 16 марта — до 14%, с 30 апреля — до 12,5 %, с 16 июня — до 11,5 %, с 3 августа — до 11 %.

Курс рубля по отношению к доллару США за 2015 год снизился с 56,2 до 72,9 рубля за доллар США.

Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости в новой устоявшейся экономической реальности.

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и Московской области и связывает перспективы своего развития с реализацией Правительством Москвы стратегических планов развития города.

1.2. Конкурентное окружение и факторы риска

Портфель рублевых ипотечных кредитов на балансах российских банков вырос за год с 3,4 трлн. руб. до 3,8 трлн. руб. Величина просроченной задолженности по ипотечным кредитам составила на начало 2015 года 0,85% и к концу года выросла до 1,03%. Средневзвешенная процентная ставка за год выросла с 12,45% до 13,35%.

Объем выдач коммерческих жилищных ипотечных кредитов Банка за год снизился по сравнению с 2014 годом и составил 86 кредитов на сумму 241 млн.руб.

Размер портфеля жилищных ипотечных кредитов Банка в рублях за 2015 год сократился на 20% и составил 7 604 млн. рублей на 01.01.2016 г. Величина просроченной задолженности по этому портфелю составляла на начало 2015 года 0,47% и к концу года незначительно повысилась - до 0,61%. Средневзвешенная процентная ставка снизилась с 12,1% до 12,07%.

По данным Информационного портала «banki.ru» по состоянию на 01.01.2016 года Банк входит в первую сотню банков по размеру капитала (собственных средств) - 94-е место в рейтинге банков России и 71-е в рейтинге банков Москвы и МО. По размеру активов Банк занимает соответственно 91-ю и 132-ю позицию.

Основным фактором внешнего риска на текущий момент можно считать перспективу длительного экономического кризиса, сопровождающегося дальнейшим снижением инвестиций в различные отрасли экономики.

1.3. Приоритетные направления деятельности.

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

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

1.4. Управление рисками.

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

Основные цели внутрибанковской системы управления рисками:

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

утвержденной программой, дополнялось программное обеспечение информационных технологий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раздел 2. Корпоративное управление и планы общества

Советом Директоров Банка были утверждены Стратегический бизнес-план Банка на 2014-2016 гг. и Оперативный план развития и бюджеты на 2015 год. На протяжении всего отчетного года работа органов управления Банка была сконцентрирована на реализации решений и планов, предусмотренных вышеприведенными документами.

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

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

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

Для достижения стратегических целей Банк решал следующие основные задачи:

- предоставление социальных ипотечных кредитов жителям города Москвы, перед которыми есть установленные нормативными правовыми актами государственные обязательства, на цели приобретения жилых помещений в многоквартирных и малоэтажных домах, построенных (приобретенных) за счет средств городского бюджета;
- предоставление коммерческих ипотечных кредитов на первичном и вторичном рынке недвижимости в московском регионе;
- участие в финансировании проектов жилищного строительства города Москвы, путем кредитования застройщиков и граждан, приобретающих жилье на этапе строительства;
- развитие ипотечного жилищного кредитования граждан в московском регионе под залог приобретаемой и имеющейся недвижимости на рыночных условиях;
- внедрение в регионе ипотечных программ с государственной поддержкой в рамках исполнения функций первичного кредитора и регионального оператора АИЖК;
- активное привлечение корпоративных клиентов, повышение привлекательности Банка и формирование устойчивого круга лояльных клиентов посредством внедрения новых банковских продуктов для корпоративных клиентов, повышения уровня сервиса клиентов, внедрения новых форм и инструментов работы с клиентами;
- разработка и внедрение специальных банковских продуктов для реализации программ Правительства Москвы.

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

Данные принципы и рекомендации Банком закреплены во внутренних нормативных документах. В том числе Советом директоров утвержден Кодекс корпоративного поведения (решение № 3 от 08.12.2006 г.), Кодекс корпоративной этики (решение № 4 от 17.07.2013 г.). В 2015 году Совет директоров отменил действие Кодекса корпоративного поведения и утвердил на его основе и на основе рекомендаций Банка России Кодекс корпоративного управления (решение № 1 от 24.02.2015 г.).

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

1. определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения

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

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	(бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи		
2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ¹	Соблюдается	
2.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
2.3.	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
2.3.1.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	Соблюдается	
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	Соблюдается	
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	Соблюдается	
2.3.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
2.4.1.	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ²	Соблюдается	
2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции	Не соблюдается	Включено в план по реорганизации системы оплаты труда на 2015 год, утвержденный Советом директоров

¹ Указан в пункте 168 части Б Кодекса корпоративного управления

² Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

	которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ³		
2.4.3.	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁴	Не соблюдается	Планируется в рамках Комитета по вознаграждениям
2.4.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
2.5.	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		
2.5.1.	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	Соблюдается	
2.5.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
III. Корпоративный секретарь общества			
3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
3.1.1.	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	Соблюдается	
3.1.2.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁵	Соблюдается	
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещающую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. ⁶ Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для	Соблюдается в основном	Корпоративный секретарь работает в составе Юридической службы, что связано с небольшим размером общества.

³ Указаны в пункте 180 части Б Кодекса корпоративного управления

⁴ Указаны в пункте 186 части Б Кодекса корпоративного управления

⁵ Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

⁶ Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

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

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

5.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Нет	
VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества			
6.1.	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц		
6.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами: организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация; регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками; регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, вебкастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества	Соблюдается	
6.1.2.	Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества	Соблюдается	
6.1.3.	В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации	Соблюдается	
6.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам)	Нет	

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

⁷ Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

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

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

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

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

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

В отчетном году чистая прибыль получена в размере 57 438 тыс. руб. при плановом значении 490 720 тыс. руб. Невыполнение плана вызвано созданием резервов по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам. Приоритетными направлениями в 2015 году являлось ипотечное кредитование юридических лиц, а также работа с корпоративными клиентами по кредитованию и выдаче банковских гарантий.

Динамика развития Банка по направлениям деятельности за последние три года:

	2013 год	2014 год	2015 год
Кредитование физических лиц:			
Выдано кредитов физическим лицам, тыс. руб.	3 520 414	3 898 043	229 999
Сформирован портфель кредитов, выданных физическим лицам, тыс. руб.	8 286 106	9 516 182	7 604 256
Получены процентные доходы по кредитам, выданным физическим лицам, тыс. руб.	901 394	1 050 480	1 027 050
Работа с юридическими лицами:			
Выдано кредитов юридическим лицам, тыс. руб.	4 000 798	5 563 366	4 482 356
Сформирован портфель кредитов, выданных юридическим лицам, тыс. руб.	4 432 553	5 159 035	5 319 602
Получены процентные доходы по кредитам, выданным юридическим лицам, тыс. руб.	326 860	618 378	642 621
Получен комиссионный доход по выданным гарантиям, тыс. руб.	20 763	54 381	51 099

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 2015 году проведено 11 *Общих собраний акционеров*:

1. Решение от 13 апреля 2015 года.

Повестка дня:

1. О прекращении полномочий члена Правления КБ «МИА» (ОАО) Вандыша С.С.

2. Решение от 17 апреля 2015 года.

Повестка дня:

1. О досрочном прекращении полномочий Генерального директора и Председателя Правления КБ «МИА» (ОАО) и избрании Генерального директора, Председателя Правления КБ «МИА» (ОАО).

3. Решение от 20 апреля 2015 года.

Повестка дня:

1. Об отмене действия Кодекса корпоративного поведения КБ «МИА» (ОАО).

4. Решение от 28 апреля 2015 года.

Повестка дня:

1. Об утверждении изменений № 1 в Устав КБ «МИА» (ОАО).
2. О приведении наименования организационно-правовой формы КБ «МИА» (ОАО) в соответствие с законодательством Российской Федерации.

5. Решение от 14 мая 2015 года.

Повестка дня:

1. О досрочном прекращении полномочий ревизионной комиссии и избрании ревизионной комиссии КБ «МИА» (ОАО).

6. Решение от 14 мая 2015 года.

Повестка дня:

1. Об избрании Куркова Д.Б. членом Правления КБ «МИА» (ОАО).

7. Решение от 24 июня 2015 года.

Повестка дня:

1. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) за 2014 год.
2. Утверждение Годового отчета акционерного общества - Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) за 2014 год.
3. Распределение чистой прибыли КБ «МИА» (ОАО), в том числе выплата (объявление) дивидендов, по результатам 2014 года.
4. Прекращение полномочий членов Совета директоров КБ «МИА» (ОАО).
5. Утверждение количественного состава Совета директоров КБ «МИА» (ОАО).
6. Избрание Совета директоров КБ «МИА» (ОАО).
7. Избрание Ревизионной комиссии КБ «МИА» (ОАО).
8. Утверждение аудитора КБ «МИА» (ОАО).

8. Решение от 25 сентября 2015 года.

Повестка дня:

1. Досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров КБ «МИА» (АО).
2. Утверждение количественного состава Совета директоров КБ «МИА» (АО).
3. Избрание Совета директоров КБ «МИА» (АО).

9. Решение от 13 ноября 2015 года.

Повестка дня:

1. О предварительном одобрении назначения (избрания) кандидатуры членом Правления КБ «МИА» (АО).

10. Решение от 08 декабря 2015 года.

Повестка дня:

1. Об утверждении новой редакции Положения о Совете директоров КБ «МИА» (АО).

11. Решение от 31 декабря 2015 года.

Повестка дня:

1. О назначении начальника юридической службы КБ «МИА» (АО) Князева Максима Геннадиевича членом Правления КБ «МИА» (АО).

В 2015 году состоялось 12 заседаний Совета директоров:

24 февраля 2015 года, Протокол № 1.

Повестка дня:

1. Об утверждении Повестки дня.
2. Об утверждении примерного Плана работы Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) на 2015 г.
3. Об утверждении Оперативного плана развития и бюджетов Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) на 2015 год.
4. Об утверждении оперативных ключевых показателей эффективности (КПЭ) Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) на 2015 год.
5. О выплате переменной части оплаты труда Генеральному директору, Председателю Правления по итогам работы КБ «МИА» (ОАО) за III квартал 2014 года.
6. Об утверждении Кредитной политики Коммерческого Банка «Московское Ипотечное Агентство (Открытое Акционерное Общество) (редакция № 2).
7. Об утверждении Кодекса корпоративного управления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (редакция № 1).
8. О признании задолженности по ссудам безнадёжной и списании с баланса КБ «МИА» (ОАО) безнадёжной задолженности по ссудам.

23 апреля 2015 года, Протокол № 2.

Повестка дня:

1. Об утверждении существенных условий трудового договора с Генеральным директором, Председателем Правления КБ «МИА» (ОАО) Грибом Сергеем Алексеевичем.

26 мая 2015 года, Протокол № 3.

Повестка дня:

1. Об утверждении Повестки дня.
2. О предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Коммерческого Банка

- «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) за 2014 год.
3. О предварительном утверждении Годового отчета акционерного общества - Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) за 2014 год.
 4. О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по распределению прибыли, полученной КБ «МИА» (ОАО) по результатам 2014 года, в том числе выплате (объявлении) дивидендов; о предложениях Общему собранию акционеров КБ «МИА» (ОАО) по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
 5. О предложениях по кандидатам в новый состав Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) и Ревизионной комиссии КБ «МИА» (ОАО).
 6. О созыве годового Общего собрания акционеров КБ «МИА» (ОАО), утверждении повестки дня годового Общего собрания акционеров КБ «МИА» (ОАО), определении даты составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров КБ «МИА» (ОАО).
 7. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов КБ «МИА» (ОАО) за I квартал 2015 года и выплате переменной части оплаты труда Корьевкину В.Г., исполнявшему в I квартале 2015 года обязанности Генерального директора, Председателя Правления, по итогам работы КБ «МИА» (ОАО) за I квартал 2015 года.
 8. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков в КБ «МИА» (ОАО) за I квартал 2015 года.
 9. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков в КБ «МИА» (ОАО) за IV квартал 2014 года.
 10. О рассмотрении Годового отчета об эффективности управления рисками в КБ «МИА» (ОАО) за 2014 год.
 11. Об определении приемлемых уровней риска по видам основных рисков и предельно допустимого совокупного уровня риска КБ «МИА» (ОАО) на 2015 год.
 12. Об утверждении новой редакции Положения об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала в Коммерческом Банке «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (редакция № 1).
 13. Об утверждении Порядка классификации должностей и групп сотрудников КБ «МИА» (ОАО) для целей мотивации (редакция № 1) (в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 154-И и утвержденным Советом директоров Планом-графиком реформирования системы оплаты труда).
 14. Об утверждении новой редакции Положения о мотивации работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в КБ «МИА» (ОАО) (редакция №1).
 15. Об утверждении общей структуры исполнительного аппарата КБ «МИА» (ОАО).

10 июня 2015 года, Протокол № 4.

Повестка дня:

1. О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по распределению прибыли, полученной КБ «МИА» (ОАО) по результатам 2014 года, в том числе выплате (объявлении) дивидендов; о предложениях Общему собранию акционеров КБ «МИА» (ОАО) по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

23 июля 2015 года, Протокол № 5.

Повестка дня:

1. Об избрании Председателя Совета директоров КБ «МИА» (АО) и заместителя Председателя Совета директоров КБ «МИА» (АО).
2. Об утверждении примерного Плана работы Совета директоров КБ «МИА» (АО) на период август 2015 г. – декабрь 2015 г.
3. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту.
4. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам.
5. Об утверждении Отчета о деятельности Службы внутреннего аудита КБ «МИА» (АО).
6. О рассмотрении результатов оценки системы оплаты труда и мотивации работников КБ «МИА» (АО), проведенной внешней аудиторской организацией в рамках ежегодного аудита.

14 августа 2015 года, Протокол № 6.

Повестка дня:

1. Об утверждении Положения об использовании и защите инсайдерской информации в КБ «МИА» (АО) (редакция № 1).

04 сентября 2015 года, Протокол № 7.

Повестка дня:

1. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов КБ «МИА» (ОАО) за II квартал 2015 года.
2. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков за II квартал 2015 года в КБ «МИА» (ОАО).
3. Об утверждении смет расходования средств фонда накопления и фонда социально-экономического развития на период июль 2015 г. – июнь 2016 г. с учетом утвержденного распределения прибыли за 2014 год и выплате переменной части оплаты труда Генеральному директору, Председателю Правления и членам Правления КБ «МИА» (ОАО) по итогам 2014 года.
4. Об одобрении депозитных сделок КБ «МИА» (АО) с Банком России.

30 октября 2015 года, Протокол № 8.

Повестка дня:

1. Об избрании Председателя Совета директоров КБ «МИА» (АО) и заместителя Председателя Совета директоров КБ «МИА» (АО).
2. Об утверждении примерного Плана работы Совета директоров КБ «МИА» (АО) на период октябрь 2015 г. – декабрь 2015 г.
3. Об утверждении новой редакции Положения о комитетах Совета директоров КБ «МИА» (АО) (редакция № 1).
4. Об утверждении новой редакции Положения о Комитете Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту (редакция № 1).
5. Об утверждении Положения о комитете Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям (редакция № 1).
6. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по аудиту.

7. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по рискам.
8. Об определении количественного состава Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям, избрании членов и Председателя Комитета Совета директоров КБ «МИА» (АО) по кадрам и вознаграждениям.
9. Об утверждении новой редакции Политики выплаты вознаграждений в КБ «МИА» (АО) (редакция № 1).
10. Об утверждении новой редакции Положения о мотивации Генерального директора КБ «МИА» (АО) (редакция № 1).
11. Об утверждении новой редакции Положения о мотивации членов Правления КБ «МИА» (АО) (редакция № 2).

05 ноября 2015 года, Протокол № 9.

Повестка дня:

1. Об утверждении новой редакции Политики выплаты вознаграждений в КБ «МИА» (АО) (редакция № 1).

28 декабря 2015 года, Протокол № 10.

Повестка дня:

1. Об оценке состояния корпоративного управления в КБ «МИА» (АО) по состоянию на 01 октября 2015 года.
2. О рассмотрении Отчёта об итогах деятельности и выполнении Оперативного плана развития и бюджетов КБ «МИА» (АО) за III квартал 2015 года.
3. Об утверждении результатов стресс-тестирования основных видов рисков за III квартал 2015 года в КБ «МИА» (АО).
4. Об утверждении Положения о закупках товаров, работ, услуг для нужд Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (редакция № 3).

30 декабря 2015 года, Протокол № 11.

Повестка дня:

1. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

31 декабря 2015 года, Протокол № 12.

Повестка дня:

1. Об утверждении Положения об обеспечении непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности КБ «МИА» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в КБ «МИА» (АО).

2. Об утверждении Отчета о деятельности Службы внутреннего аудита КБ «МИА» (АО).

3. Об утверждении Плана работы Службы внутреннего аудита КБ «МИА» (АО) на 2016 год.

Раздел 4. Сведения о Совете директоров

Состав Совета директоров в отчетном году до 25 сентября 2015 г.:

1. Бондаренко Глеб Валерьевич – председатель Совета директоров
2. Валяев Дмитрий Александрович
3. Миронова Ирина Васильевна
4. Кулина Наталья Михайловна
5. Макашин Павел Анатольевич

6. Полторак Григорий Витальевич
7. Родригес Бермудес Елена Викторовна

Состав Совета директоров в отчетном году с 25 сентября 2015 г.:

1. Гаман Максим Федорович – председатель Совета директоров
2. Валяев Дмитрий Александрович
3. Миронова Ирина Васильевна
4. Кулина Наталья Михайловна
5. Макашин Павел Анатольевич
6. Полторак Григорий Витальевич
7. Родригес Бермудес Елена Викторовна

Сведения о членах Совета директоров:

1. Гаман Максим Федорович

Год рождения: 1979 г.

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

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

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

с	организация	Должность
1	2	3
02.2013	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель руководителя
25.09.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
14.01.2009	25.05.2012	Правительство Московской области	Заместитель министра по делам территориальных образований Московской области
28.05.2012	02.2013	Департамент земельных ресурсов города Москвы	Заместитель руководителя

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

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

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

2. Валяев Дмитрий Александрович

Год рождения: 1971 г.

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

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

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

с	организация	Должность
1	2	3
08.2012	Коммерческий Банк "Миллениум Банк" (Закрытое акционерное общество)	Руководитель проектов
15.04.2011	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета Директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2010	2011	Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (открытое акционерное общество)	Главный специалист по доверительному управлению Казначейства
2011	08.2012	Коммерческий банк «Компания Розничного Кредитова ния» (Открытое акционерное общество)	Руководитель отдела активно- пассивных операций.
Доля участия в уставном капитале кредитной организации			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			0

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

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

3. Кулина Наталья Михайловна

Год рождения: 1964 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не 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 занимала

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

4. Миронова Ирина Васильевна.

Год рождения: 1963 г.

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

Высшее: 1986 г. - Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе.
2007 г. - Московский городской университет управления Правительства Москвы.

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

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

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

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

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

финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации	
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 занимала

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

5. Макашин Павел Анатольевич.

Год рождения: 1968 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Полторак Григорий Витальевич

Год рождения: 1956 г.

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

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

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

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

с	организация	должность
1	2	3
22.04.2003	ООО «БЕСТ-Недвижимость»	Председатель Правления
01.10.2008	ООО «БЕСТ»	Генеральный директо
20.08.2009	ООО «ГК БЕСТ-Недвижимость»	Генеральный директо
16.05.2012	НП «Российская Гильдия Риэлторов»	Вице-президент
22.03.2013	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директор

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
28.11.2005	2014	Генеральный директор	ЗАО «Эксклюзив»
06.06.2010	16.05.2012	НП «Российская Гильдия Риэлторов»	Президент

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

контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	
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. Родригес Бермудес Елена Викторовна

Год рождения: 1967 г.

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

Высшее: Московский государственный университет экономики статистики и информатики. Бакалавр экономики по направлению «Экономика», дата окончания 24.04.2000г;

Российская Правовая академия Министерства юстиции Российской Федерации. Магистр по направлению «Юриспруденция», дата окончания 03.10.2013г.

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

с	организация	должность
1	2	3
07.12.2011	Департамент городского имущества города Москвы	Консультант
27.11.2013	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2007	07.12.2011	Департамент имущества города Москвы	Главный специалист

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

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

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

8. Бондаренко Глеб Валериевич

Год рождения: 1978 г.

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

Высшее: 2000 г. - Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, юридический факультет, специальность "юриспруденция".

2003 г. - Юридический факультет Нью-Йоркского университета (США).

Финансовая академия при Правительстве РФ, специальность "финансы и кредит".

	организация	Должность	
1	2	3	
с 04.2014	Департамент городского имущества города Москвы	Заместитель руководителя	
с 30.06.2014 по 24.09.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Совета директоров	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
с	по	организация	должность
1	2	3	4
2007	2010	Директор в инвестиционно-банковском подразделении	ГК «Ренессанс Капитал»
2010	2011	Заместитель директора Управления по работе с проблемными активами Центрального аппарата	ОАО «Сбербанк России»
2011	2012	Генеральный директор	ОАО «Развитие активов», ОАО «Фонд предприятий транспортного комплекса»
12.2012	09.2013	Министр	Министерство инвестиций и инноваций Московской области
10.2013	04.2014	Генеральный директор	ОАО «Корпорация развития Московской области»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим			0

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

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

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 членов 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.6.1 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 2015 году не устанавливались ключевые показатели деятельности в целях выплаты вознаграждения по итогам работы Банка за год.

Общим собранием акционеров (в том числе при избрании действующего в 2015 году состава Совета директоров) не принималось решение о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров.

Раздел 5. Единоличный исполнительный орган управления общества

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

Корьевкин Владимир Геннадьевич

Год рождения: 1972 г.

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

Высшее: Московский государственный технологический университет «Станкин», дата окончания: 1996 г., специальность «машины и технология обработки металлов давлением».

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания: 2004 г., специальность «Финансы и кредит».

с	По	организация	Должность
17.06.2014	19.04.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)	Генеральный директор, Председатель Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
с	по	организация	должность
1	2	3	4
17.04.2009	02.05.2012	Коммерческий Банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
02.05.2012	04.03.2013	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Руководитель блока развития сети и управления недвижимостью
05.03.2013	28.06.2013	ББР Банк (ЗАО)	Советник Председателя Правления
01.07.2013	10.03.2014	ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Старший вице-президент в Администрации
Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.			
Доля участия в уставном капитале кредитной организации			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации			0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и			0

зависимых обществ кредитной организации	
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.

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

Гриб Сергей Алексеевич

Год рождения: 1968 г.

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

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

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ направление «банковское дело» квалификация «экономист» 1997 г.;

Международный институт Фондового рынка «Операции с ценными бумагами» 1993 г.

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

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

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

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

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

1	2	3	4
11.12.2007	07.11.2011	«Международный коммерческий банк» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления/Председатель Правления
08.11.2011	07.05.2014	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	Директор Ярославского регионального филиала
12.05.2014	09.04.2015	ГУ Банка России по Центральному федеральному округу)	Заместитель управляющего отделением 4 ГУ ЦБ РФ
Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.			
Доля участия в уставном капитале кредитной организации			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации			0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).			Не занимал

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

Коллегиальный орган управления общества – Правление Банка.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году до 18 апреля 2015 г.:

1. Корьевкин Владимир Геннадьевич
2. Хасанов Рафилъ Геннадьевич
3. Маркус Юлия Александровна
4. Вандыш Сергей Сергеевич

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 18 апреля 2015 г. до 20 апреля 2015 г.:

1. Корьевкин Владимир Геннадьевич
2. Хасанов Рафилъ Геннадьевич
3. Маркус Юлия Александровна

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 20 апреля 2015 г. до 20 мая 2015 г.:

1. Гриб Сергей Алексеевич
2. Хасанов Рафилъ Геннадьевич
3. Маркус Юлия Александровна

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 20 мая 2015 г. до 31 декабря 2015 г.:

1. Гриб Сергей Алексеевич
2. Курков Дмитрий Борисович
3. Хасанов Рафилъ Геннадьевич
4. Маркус Юлия Александровна

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 31 декабря 2015 г.:

1. Гриб Сергей Алексеевич
2. Курков Дмитрий Борисович
3. Хасанов Рафилъ Геннадьевич
4. Маркус Юлия Александровна
5. Князев Максим Геннадьевич

Информация о членах Правления Банка

1. Гриб Сергей Алексеевич

Год рождения: 1968 г.

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

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

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ направление «банковское дело» квалификация «экономист» 1997 г.;

Международный институт Фондового рынка «Операции с ценными бумагами» 1993 г.

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

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

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

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
с	по	организация	должность
1	2	3	4
11.12.2007	07.11.2011	«Международный коммерческий банк» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления/Председатель Правления
08.11.2011	07.05.2014	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	Директор Ярославского регионального филиала
12.05.2014	09.04.2015	ГУ Банка России по Центральному федеральному округу)	Заместитель управляющего отделением 4 ГУ ЦБ РФ
Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.			

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

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

2. Корьевкин Владимир Геннадьевич

Год рождения: 1972 г.

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

Высшее: Московский государственный технологический университет «Станкин», дата окончания: 1996 г., специальность «машины и технология обработки металлов

давлением».

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания: 2004 г., специальность «Финансы и кредит».

с	по	организация	Должность
17.06.2014	19.04.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Генеральный директор, Председатель Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
17.04.2009	02.05.2012	Коммерческий Банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
02.05.2012	04.03.2013	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Руководитель блока развития сети и управления недвижимостью
05.03.2013	28.06.2013	ББР Банк (ЗАО)	Советник Председателя Правления
01.07.2013	10.03.2014	ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Старший вице- президент в Администрации

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

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

о несостоятельности (банкротстве).	
------------------------------------	--

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

3. Вандыш Сергей Сергеевич

Год рождения: 1966 г.

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

Высшее: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, дата окончания – 1992, специальность - Геологическая съемка, поиски и разведка, квалификация – геолог.

с	по	организация	Должность
22.09.2014	17.04.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления
02.10.2014	17.04.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2009	30.06.2014	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Начальник Управления клиентских операций Департамента финансовых рынков
01.07.2014	01.10.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Советник

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

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

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

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

4. Маркус Юлия Александровна

Год рождения: 1979 г.

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

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

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

с	организация	Должность
09.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Заместитель Генерального директора
22.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
03.09.2007	29.01.2010	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	Директор Департамента продаж
02.08.2010	01.03.2013	Связной Банк (Закрытое акционерное общество)	Директор Департамента развития и сопровождения корпоративного бизнеса
19.08.2013	04.07.2014	Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» Закрытое акционерное общество	Вице-президент
07.07.2014	08.09.2014	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Советник

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

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

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

5. Хасанов Рафиль Геннадьевич

Год рождения: 1967 г.

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

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

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
с	организация		Должность
13.08.2012	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)		Заместитель Генерального директора
10.10.2012	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)		Член Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
с	по	организация	Должность
23.10.2001	10.08.2012	Открытое акционерное общество «ИнтехБанк»	Заместитель Председателя Правления

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

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

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

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

6. Курков Дмитрий Борисович

Год рождения: 1975 г.

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

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

Тверской Государственный Университет, юридический факультет, специальность «юриспруденция» 2000 г, присвоенная квалификация - Юрист.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании:

Академия Сбербанка России, г. Санкт-Петербург «Повышение квалификации» 1998 г.;

Институт повышения квалификации финансовых специалистов «Инвестиционное кредитование», 2004 г.;

Компания «Альт-Инвест» «Экспертиза инвестиционных проектов» 2005 г.,

Институт банковского дела «Проектный анализ и финансирование» 2007 г.

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

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

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

с	по	организация	Должность
17.04.2006	15.06.2012	ОАО «НОМОС-БАНК»	Директор Департамента проектного финансирования
18.08.2012	04.08.2014	ЗАО АКБ «Новикомбанк»	Вице-президент-начальник

			Управления кредитования гражданских отраслей
05.08.2014	30.03.2015	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество)	Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации			0
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимал

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

7. Князев Максим Геннадиевич

Год рождения: 1979 г.

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

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

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

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

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

Не занимал.

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

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

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

Критерии определения и размер вознаграждения членов Правления Банка.

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

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

Согласно п. 5.2 Положения о Правлении Банка члены Правления имеют право получать вознаграждения и компенсации помимо должностного оклада за выполнение ими функций членов Правления. Размер и порядок осуществления указанных выплат определялся в отчетном году Положением о мотивации Генерального директора, Председателя Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (утверждено Советом директоров Банка 09 ноября 2011 года), Положением о мотивации членов Правления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (редакция № 1) (утверждено Советом директоров Банка 25 сентября 2014 года) – введено в действие с 01.10.2014 г.

Общий размер выплат членам Правления в соответствии с трудовыми договорами и в рамках соответствующих Положений о мотивации за 2015 г. составил 22 461 тыс.руб.

По видам вознаграждений суммы распределились следующим образом:

Виды вознаграждений	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений членам Правления
---------------------	------------------	---

Всего вознаграждений, в т.ч.:	22 461	100%
Должностные оклады, доплаты и надбавки	8 075	36%
Стимулирующие и компенсационные выплаты	14 386	64%

Раздел 7. Ревизионная комиссия

Состав Ревизионной комиссии до 14 мая 2015г.:

1. Бодрова Ирина Михайловна
2. Климова Ольга Владимировна
3. Краснов Дмитрий Олегович

Состав Ревизионной комиссии с 14 мая 2015г.:

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

1. ФИО		Бодрова Ирина Михайловна	
Год рождения		1957	
Сведения об образовании		высшее: Московский институт народного хозяйства имени Г.В. Плеханова дата окончания: 1980 квалификация: экономист	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
10.05.2001	Департамент городского имущества города Москвы	Главный специалист	
15.04.2011	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимала.			
Доля участия в уставном капитале кредитной организации			доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации			доли не имеет
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			кредитная организация – эмитент опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации			кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации			

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

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

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации	доли не имеет

Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	кредитная организация – эмитент опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.	родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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	Краснов Дмитрий Олегович
Год рождения	1966
Сведения об образовании	высшее: МИИГАиК; дата окончания: 1988; квалификация инженер-геодезист Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова; дата окончания: 1999; квалификация: юрист.

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

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

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
20.02.2007	18.11.2010	Департамент жилищной политики и жилищного фонда города Москвы	Начальник Отдела мониторинга рынка

			жилья Управления жилищной политики
19.11.2010	н/в	Департамент жилищной политики и жилищного фонда города Москвы	Заместитель начальника Управления жилищной политики
Доля участия в уставном капитале кредитной организации			доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации			доли не имеет
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			кредитная организация – эмитент опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации			кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации			
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.			родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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.

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

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

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

14.05.2015	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии
------------	---	---------------------------

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
22.04.2002	29.09.2014	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации			доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации			доли не имеет
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			кредитная организация – эмитент опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации			кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации			
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.			родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			не занимала

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

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

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

С	организация	Должность
1	2	3
2012	Департамент городского имущества города Москвы	Начальник отдела

14.05.2015	Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии
------------	---	---------------------------

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
2010	2012	ОАО «Энергострим»	Начальник отдела
Доля участия в уставном капитале кредитной организации			доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации			доли не имеет
Количество акций кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			кредитная организация – эмитент опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации			кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации			
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.			родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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.

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 Банком совершались существенные и крупные сделки, одобренные соответственно Правлением и Советом директоров, по размещению депозитов в Банке России.

<http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=HBf8PIBk4EWSn-A9ik-CfAdw-B-B>
<http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=Z-AqEP5f0-CUa10efujWf1Vw-B-B>
<http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=FKu720U21kCcfSkNJLP1uw-B-B>

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.

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

Раздел 9. Информация об имущественном комплексе Банка (по состоянию на 31 декабря 2015 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 12 323 400,00 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.
- 6) Земельный участок по адресу: Московская обл., Истринский район, Бужаровский с.о., деревня Лыщево, уч.ф/х «Лилия». Балансовая стоимость 7 083 706,50 руб.
- 7) Земельный участок по адресу: Московская обл., Домодедовский район, село Константиново, д.88. Балансовая стоимость (в комплексе с домом) 15 967 500,00 руб.

9.2. Земельные участки в аренде Банка

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

9.3. Недвижимое имущество в собственности Банка на 31.12.2015:

- 1) Здание по адресу: Селиверстов, пер. д.4, стр.1, Балансовая стоимость 133 973 333,33 руб.;
- 2) Здание банно-оздоровительного комплекса по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Электровозная, д. 19. Балансовая стоимость 44 676 600,00 руб.;
- 3) Нежилое помещение (Нижегородская обл. г.Дзержинск, ул. Лермонтова д.20 пом-е 3) Кадастровый номер: 52-52-10/031/2009-276. Балансовая стоимость 80 369 580,88 руб.;

- 4) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 78) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-084, балансовая стоимость 618 428.52 руб.;
- 5) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 19) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-083, балансовая стоимость 618 428.52 руб.;
- 6) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 18) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-082, балансовая стоимость 618 428.52 руб.;
- 7) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 82) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-079, балансовая стоимость 618 428.52 руб.;
- 8) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 77) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-077, балансовая стоимость 618 428.52 руб.;
- 9) Помещение маш/место (Мос.обл. г.Звенигород, ул.Красная Гора, д.1, корп.1,2 пом.XVIII ном. на поэтаж.плане 17) Кадастровый номер 50-50-49/005/2009-076, балансовая стоимость 618 428.52 руб.;
- 10) Квартира по адресу: г. Москва, ул. Некрасовская, д.9, кв.396. Балансовая стоимость 5 762 850,00 руб.
- 11) Жилой дом с зем.участком, расп. по адресу МО, Домодедовский р/н с.Константиново д.88, балансовая стоимость 15 967 500,00 руб.

9.4. Недвижимое имущество в аренде общества

Арендованное помещение по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д.69, стр.1 (общ. пл. 670,8 кв.м), дог.№2/Б-2014 от 01.10.2014.

9.5. Информация о совершенных за 2015 год сделках с недвижимым имуществом общества

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

Отсутствуют

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

Квартира по адресу: г. Москва, ул. Некрасовская, д.9, кв.396. Балансовая стоимость 5 762 850,00 руб.

9.5.3. Недвижимое имущество, реализованное Банком в отчётном периоде:

1) Квартара (Санкт-Петербург, ул.2-я Никитинская, д.59, кв.13) Кадастровый номер: 78-78-01/0398/2007-654. Балансовая стоимость 11 610 000,00 руб.

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

Отсутствуют.

Раздел 10. Основные производственные показатели

В 2015 году Банк предоставлял социальные жилищные ипотечные кредиты физическим лицам и коммерческие жилищные ипотечные кредиты физическим лицам. В

период с 01 января по 31 декабря 2015 года было выдано 6 социальных жилищных ипотечных кредитов на сумму 14 560 тыс. рублей, 80 коммерческих жилищных ипотечных кредитов на сумму 215 439 тыс. рублей.

Помимо кредитования физических лиц развивалось кредитование предприятий – объем выданных кредитов юридическим лицам за 2015 год составил 4 482 356 тыс. рублей.

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

	2013 год	2014 год	2015 год
Кредитование физических лиц, в том числе	3 520 414	3 898 043	229 999
Жилищная ипотека социальная	703 677	230 389	14 560
Коммерческое кредитование физических лиц	2 816 737	3 667 654	215 439
Кредитование юридических лиц	4 000 798	5 563 366	4 482 356
Итого выдача кредитов	7 521 212	9 461 409	4 712 355

Раздел 11. Информация об использованных Банком энергетических ресурсах

Для обеспечения деятельности в 2015 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	253 Гкал	392,3
Электроэнергия	293 189 кВт	1 296,4
Бензин	8 969 л	323,5

Раздел 12. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка

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

В 2015 году экономика страны продолжала испытывать экономические трудности, вызванные, снижением деловой активности, сокращением инвестиций, снижением мировых цен на энергоносители, санкциями со стороны наиболее развитых стран мира.

За 2015 год процентные доходы, являющиеся главным фактором достижения плановых финансовых показателей Банка, увеличились на 32% в сравнении с 2014 годом и составили 2 718 702 тыс. руб. Чистая прибыль получена в размере 57 438 тыс. руб. при плановом значении 490 720 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля Банка за три года изменилась следующим образом.

	на 1.01.2014 г.	на 1.01.2015 г.	на 1.01.2016 г.
Кредитование физических лиц	8 286 106	9 516 182	7 604 256
Жилищная ипотека социальная	3 280 590	2 599 527	1 936 025
Жилищная ипотека коммерческая	5 005 516	6 916 655	5 668 231
Рефинансирование ипотечных кредитов	30 475	25 752	40 344
Кредитование юридических лиц	4 432 553	5 159 035	5 319 602
Итого кредитный портфель	12 718 660	14 700 969	12 964 202

В 2015 году размер кредитного портфеля Банка уменьшился на 11.8% за счет снижения объёмов коммерческого жилищного ипотечного кредитования.

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

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016
1	2	4	5	5
1	Процентные доходы	1 523 935	2 054 427	2 718 702
2	Процентные расходы	508 196	783 802	1 747 186
3	Чистые процентные доходы	1 015 739	1 270 625	971 516
4	Операционные расходы	346 533	475 076	609 554
5	Прибыль до налогообложения	574 511	754 576	161 610
6	Начисленные налоги	128 447	132 513	104 172
7	Прибыль после налогообложения	446 064	622 063	57 438

В 2015 году показатель «Прибыль после налогообложения» сократился на 90,8% в сравнении с предыдущим годом. Снижение прибыли вызвано ростом процентных и операционных расходов, в том числе вследствие удорожания ресурсов и снижения качества заемщиков из-за продолжающегося экономического кризиса.

Резервы на возможные потери

Бухгалтерский учет:

	Наименование показателя	Данные на 01.01.2015 г.	Списано резервов по дефолтным заемщикам за 2015 год	Прирост за 2015 год	Данные на 01.01.2016 г.
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), в том числе:	1 155 213	-570 490	943 083	1 527 807
1.1.	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	971 344	-570 490	954 928	1 355 782
1.2.	Прочие резервы	183 869	0	-11 844	172 025

Налоговый учет:

2014 год:

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

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

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

2015 год:

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

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

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

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

На 2015 год намечалась следующая структура баланса Банка.

тыс. руб.

	Наименование	На 01.01.15.	На 01.04.15г.	На 01.07.15г.	На 01.10.15г.	На 01.01.16г.
	I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	50 252	75 000	75 000	75 000	75 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 328	161 182	124 411	144 488	170 439
2.1	Обязательные резервы	31 505	101 182	64 411	84 488	110 439
3	Средства в кредитных организациях	487 471	669 000	744 000	1 526 000	746 000
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179	500 000	500 000	500 000	500 000
5	Чистая ссудная задолженность	18 699 152	15 067 410	15 447 613	15 779 308	15 367 662
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	308 760	684 872	690 119	688 303	677 737
11	Прочие активы	242 517	150 000	150 000	150 000	150 000
12	Всего активов	20 954 991	18 707 464	19 131 142	20 263 099	19 086 837
	II. ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 800 000	1 800 000	1 800 000	1 800 000	1 800 000
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 397 480	2 073 453	2 607 653	3 618 243	4 278 868
15.1	Вклады физических лиц	232 289	350 000	850 000	1 250 000	1 600 000
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0	0	0	0	0

	стоимости через прибыль или убыток					
17	Выпущенные долговые обязательства	5 494 847	7 000 000	7 000 000	7 000 000	5 000 000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	115 044	190 000	190 000	190 000	190 000
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	701 116	45 000	45 000	45 000	45 000
22	Всего обязательств	13 508 487	11 108 453	11 642 653	12 653 243	11 313 868
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
23	Средства акционеров (участников)	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	502 719	502 719	502 719	502 719	502 719
26	Резервный фонд	78 178	78 178	107 018	107 018	107 018
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-95 304	0	0	0	0
28	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	941 827	1 518 623	1 230 225	1 230 225	1 230 225
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	576 796	57 204	206 240	327 607	490 720
31	Всего источников собственных средств	7 446 504	7 599 012	7 488 490	7 609 856	7 772 970

Фактический баланс Банка в 2015 году имел следующие показатели

тыс.руб.						
	Наименование	На 01.01.15г.	На 01.04.2015г.	На 01.07.2015г.	На 01.10.2015г.	На 01.01.16г.
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	50 252	176 240	209 381	595 187	559 898
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 328	195 830	294 246	582 387	91 169
2.1	Обязательные резервы	31 505	52 095	41 263	66 103	44 685
3	Средства в кредитных организациях	487 471	320 465	226 336	3 742 466	3 687 187
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

5	Чистая ссудная задолженность	18 091 660	19 689 796	15 001 103	17 974 258	18 513 994
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	2 290 977	2 771 513	6 668 883	10 830 764
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	48 562	48 561	83 544	101 366	111 760
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	308 760	310 044	459 717	457 253	475 894
11	Прочие активы	195 602	235 001	280 534	2 823 806	291 928
12	Всего активов	20 348 967	23 266 914	19 326 374	32 945 606	34 562 594
	II. ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 800 000	1 800 000	1 300 000	4 300 000	1 000 000
14	Средства кредитных организаций	0	0	100 000	850 000	135 000
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 397 480	6 532 747	3 855 796	9 959 048	17 366 857
15.1	Вклады физических лиц	232 159	167 502	274 215	465 121	724 396
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5 494 847	6 994 003	6 417 657	9 735 782	8 130 302
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	57 058
20	Прочие обязательства	117 385	293 894	205 806	403 882	223 777
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 484	28 607	46 256	66 643	48 939
22	Всего обязательств	12 857 196	15 649 251	11 925 515	25 315 355	26 961 933
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23	Средства акционеров (участников)	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288	5 442 288
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	502 719	502 719	502 719	502 719	502 719
26	Резервный фонд	78 178	78 178	109 281	109 281	109 281
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-95 304	-49 491	-12 597	-17 318	-43 851

28	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	941 827	1 563 890	1 532 786	1 532 786	1 532 786
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	622 063	80 079	-173 618	60 495	57 438
31	Всего источников собственных средств	7 491 771	7 617 663	7 400 859	7 630 251	7 600 661

В 2015 году Банк планировал получить прибыль в размере 490 720 тыс. рублей. Фактически были достигнуты следующие показатели прибыли Банка за 2015 год:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.15	На 01.04.15	На 01.07.15	На 01.10.15	На 01.01.16
1	2	11	12	13	14	15
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 054 427	719 649	1 395 901	2 048 015	2 718 702
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	256 024	222 577	403 701	535 054	583 941
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	1 729 371	466 569	883 711	1 277 807	1 678 830
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4.	От вложений в ценные бумаги	69 032	30 503	108 489	235 154	455 931
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	783 802	330 740	691 711	1 177 253	1 747 186
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	129 307	77 850	126 032	172 648	356 160
2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	127 835	111 377	216 032	330 944	429 872
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	526 660	141 513	348 800	673 661	961 154
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 270 625	388 909	704 190	870 762	971 516
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-123 184	-139 603	-628 411	-703 493	-940 307
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 501	-2 383	-11 549	-5 953	-11 562
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 147 441	249 306	75 779	162 269	31 209
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-455	0	0	0	0
7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2 058	-161	-163	104	18 535

8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 764	7 774	-1 206	-280 990	-862 500
10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 811	-6 912	-5 456	469 005	1 341 300
11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
12.	Комиссионные доходы	73 990	37 145	99 837	147 746	202 769
13.	Комиссионные расходы	12 005	1 538	4 829	11 556	21 329
14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	-7 395	-15 907
15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16.	Изменение резерва по прочим потерям	-42 454	27 684	10 245	-7 880	7 807
17.	Прочие операционные доходы	27 618	222	2 476	69 181	69 280
18.	Чистые доходы (расходы)	1 229 652	313 520	176 683	545 484	771 164
19.	Операционные расходы	475 076	168 465	314 062	461 076	609 554
20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	754 576	145 055	-137 379	84 408	161 610
21.	Возмещение (расход) по налогам	132 513	64 976	36 239	23 913	104 172
22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	622 063	80 079	-173 618	60 495	57 438
23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
24.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	622 063	80 079	-173 618	60 495	57 438

В 2015 году Банк увеличил портфель и процентные ставки кредитов, выданных юридическим лицам, что позволило получить более высокие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам в сравнении с предшествующим годом. Вместе с тем, значительно выросли процентные расходы вследствие удорожания ресурсов, вызванного резким повышением в конце 2014 года ключевой ставки Банка России.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ (КПЭ)

	2015 г. (план)*	2015 г. (факт)	% отклонения
Стратегические КПЭ			
Наиболее важные			
Стоимость чистых активов, тыс. руб.	7 405 584	7 600 661	3%
Рентабельность активов %	2,36%	0,21%	-91%
Интегральная доходность, отн.ед.	0,0703	0,0145	-79%
Оперативные КПЭ			
Чистая прибыль/убыток, тыс. руб.	490 720	57 438	-88%

Рентабельность капитала (чистых активов), %	6,45%	0,76%	-88%
---	-------	-------	------

* Стратегический бизнес-план КБ «МИА» (АО) на 2014-2016 годы и Оперативный план развития и бюджеты КБ «МИА» (АО) на 2015 год.

Инвестиции в основной капитал за счет всех источников финансирования.

В 2015 году Уставный капитал Банка остался без изменения и составил 5 442 288 тыс. руб.

Наименование показателя	Единица измерения	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Уставный капитал	тыс. руб.	5 442 288	5 442 288	5 442 288

Среднесписочная численность работников.

В 2015 году среднесписочная численность работников Банка составила 273 человека. Расходы на оплату труда персонала составили 315 313 тыс. рублей.

Средства бюджета на выполнение городского заказа. В 2015 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 01.01.2016 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2016 года,
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2016 года,
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
4. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Раздел 13. Распределение прибыли и дивидендная политика.

В 2015 году в соответствии с Положением о дивидендной политике, утвержденным Советом директоров, была распределена в фонды часть прибыли в размере 50% от чистой прибыли, полученной за 2014 год.

Наименование показателя	Ед. изм.	За 2012 г.	За 2013 г.	За 2014 г.
Выплачено дивидендов в течение года	тыс. руб.	165 876	0	0
Отчисления от чистой прибыли Банку, в т.ч.	тыс. руб.	165 674	222 930	310 945
в резервный фонд	тыс. руб.	16 578	22 303	31 103
в фонд накопления	тыс. руб.	116 043	156 122	217 722
в фонд социально-экономического развития	тыс. руб.	33 054	44 505	62 120
Курсовая стоимость акции*	тыс.руб.	48	48	48
Среднегодовое количество акций	шт.	113 381	113 381	113 381
Размер дивиденда к курсовой стоимости акции	%	3,05%	0%	0%

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

Расходование фондов

Направления расходования фонда социально-экономического развития:

- вознаграждения и компенсации членам Правления банка, осуществленные за счет фонда социально-экономического развития (премии по итогам 2014 года) – 6 324 тыс.руб.;
- проведение банковских корпоративных мероприятий – 2 619тыс.руб.;
- материальная помощь сотрудникам банка сверх сумм, в соответствии с законодательством относимых на себестоимость банковских услуг – 1 692 тыс.руб.;
- медицинское страхование сотрудников банка сверх норм, установленных налоговым законодательством и оплата медицинского лечения сотрудников банка, включая санаторно-курортное лечение – 530 тыс. руб.;
- прочие выплаты – 400 тыс.руб.

Способ отражения расходов из фонда: текущие расходы.

Средства фонда накопления для целей реинвестирования в 2015 г. не расходовались.

Раздел 14. Инвестиционная деятельность

Руководствуясь намеченными основными направлениями деятельности на 2015 год, Банк не осуществлял инвестиционной деятельности (приобретение акций, долей участия, паёв и т.п.).

Раздел 15. Кадровая и социальная политика

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

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

Структура кадрового состава

Наименование должности	Количество, чел.
Члены Правления	4
Руководители Служб	21
Зам. Руководителей Служб, начальники отделов	58
Главные специалисты	74
Ведущие специалисты	50
Специалисты	111
Всего:	318

Возрастная структура работников

Возраст	Количество, чел.
до 25 лет	29
25-30 лет	67
31-45 лет	149
свыше 45 лет	73

Качественный состав работников (уровень образования)

При общем количестве сотрудников, равном 318 человек, 229 человека (или 72% от общего состава) имеют высшее профессиональное образование.

Ротация кадров

В течение 2015 года из Банка уволилось 83 работника. Принято на работу 208 работников, 75 человек переведены с повышением в должности.

Подготовка кадров

Формирование высококвалифицированного кадрового состава Банка, в том числе посредством обучения и повышения квалификации работников, является одной из основных задач в области управления банком. В 2015 году на подготовку кадров было затрачено 856 тыс. руб.

Изменения заработной платы

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка Стратегическим бизнес-планом на 2014-2016 гг. в 2015 году индексация заработных плат не проводилась.

Раздел 16. Справочная информация для акционера

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

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

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

Сокращенное наименование Банка на английском языке: Bank JSC MMA.

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

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

Телефон: (495)380-30-40, 380-20-38

Факс: (495) 607-35-52

Электронный адрес: mia@mia.ru

Банковские реквизиты размещены на сайте Банка в сети интернет

Адрес в сети интернет: www.mia.ru

Сведения об аудиторе кредитной организации

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «Интерком-Аудит»
Место нахождения	119330, Москва, ул. Мосфильмовская, д.43/40, помещение II, комната 70
ИНН	7729744770
ОГРН	1137746561787
Номер телефона и факса	Телефон: (495) 937-34-51
Адрес электронной почты	info@intercom-audit.ru
Полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор	Является членом саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Местонахождение Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»: Россия, 105120, Москва, 3-й Сыромятнинский пер., д.3/9

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Реестр»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Реестр»
Местонахождение	Место нахождения: Российская Федерация, 129090, город Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1. Почтовый адрес: 129090, город Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1.
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению	№ 045-13960-000001

реестра	
Дата выдачи лицензии	13.09.2002 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Номер контактного телефона (факса)	Телефон: 8 (495) 617-01-01 Факс: 8 (495) 61701-01 (доб.9)

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

Гриб С.А.