

**УТВЕРЖДЕН**  
годовым Общим собранием акционеров  
Банка «Кредит-Москва» (ОАО)  
Протокол №1-2011 от «17» мая 2011 года

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН**  
Наблюдательным советом Банка «Кредит-Москва» (ОАО)  
Протокол № 25 от «01» апреля 2011 года

**ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА ПОДТВЕРЖДЕНА**  
Ревизионной комиссией Банка «Кредит-Москва» (ОАО)  
Заключение от «31» марта 2011 года

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Банка «Кредит-Москва» (ОАО)**  
**за 2010 год**

**Москва, 2011 год**

## 1. Положение Банка в отрасли.

Акционерный коммерческий банк «Кредит-Москва» (ОАО) работает на российском рынке банковских услуг с 1988 года и совершает банковские операции на основании выданной ЦБ РФ Генеральной лицензии №5.

Миссия Банка – быть надежным финансовым партнёром малого и среднего бизнеса.

Приоритетным направлением деятельности Банка «Кредит-Москва» (ОАО) является кредитование бизнеса малых и средних предприятий, а также индивидуальных предпринимателей.

Банк предоставляет весь спектр финансовых услуг предприятиям и организациям различных организационно-правовых форм и отраслей экономики, а также обслуживает частных лиц.

В соответствии с поставленными целями Банк позиционирует себя на рынке как специализированное банковское учреждение с широким спектром осуществляемых операций, позволяющее обеспечить комплексное обслуживание целевых клиентов и снижение рисков за счет диверсификации проводимых операций и оказываемых услуг.

За 2010 год Банк укрепил свои рыночные позиции. Об этом свидетельствуют как количественные, так и качественные изменения в деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2011 г. собственные средства (капитал) Банка «Кредит-Москва» выросли на 17,5% и достигли 600,5 млн. руб. Размер активов на конец 2010 года составил 6 405 млн. руб., что на 8,3% выше показателя прошлого года.

В число основных операций Банка, оказывающих наиболее существенное влияние на формирование финансового результата, входят кредитование юридических лиц и привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады

Клиентская база Банка выросла за последний год на 18%. В настоящее время Банком обслуживается порядка 7 000 клиентов - юридических и физических лиц.

Клиенты Банка «Кредит-Москва» (ОАО) представлены предприятиями практически всех отраслей экономики, наиболее крупными из которых являются: оптовая и розничная торговля, производство, строительство, транспорт и связь, а также высокотехнологичные отрасли экономики. Опыт, технологии и продуктовый ряд позволяют Банку «Кредит-Москва» (ОАО) удовлетворять потребности клиентов независимо от вида и объема их бизнеса. Банк «Кредит-Москва» (ОАО) имеет стабильную клиентскую базу, которая имеет постоянную тенденцию к увеличению, как за счет юридических, так и за счет физических лиц.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности В++ Рейтингового Агентства «Эксперт».

Банк «Кредит-Москва» (ОАО) является официальным партнером Фондов поддержки малого бизнеса:

- Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы;
- Московский областной гарантийный фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства;
- Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Санкт-Петербурга;
- Агентство кредитного обеспечения Ленинградской области;
- Белгородский гарантийный фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства;
- Региональный Гарантийный Фонд Волгограда;
- Рязанский областной фонд поддержки малого предпринимательства.

Сотрудничество с государственными фондами позволяет широкому кругу предпринимателей малого и среднего бизнеса воспользоваться кредитными продуктами Банка, предоставив в качестве недостающего кредитного обеспечения поручительства фондов содействия кредитованию в регионах присутствия Банка.

Банк является членом Московской межбанковской валютной биржи, принципальным членом международной платежной системы MasterCard International, членом Общества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT, участником Международной дилинговой системы Reuters Dealing, членом Ассоциации региональных банков, участником системы денежных переводов и платежей без открытия счета Contact. С 2005 года Банк «Кредит-Москва» (ОАО) является участником системы страхования вкладов с 2005 года.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк осуществляет свою деятельность через расположенные в Москве головной и дополнительный офисы, а также региональную сеть, состоящую из 1 филиала, 2 операционных офисов и 1 кредитно-кассового офиса.

## 2. Приоритетные направления деятельности Банка.

### Банк осуществляет следующие банковские операции:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц, в том числе иностранных, во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ, в долларах США, в Евро и другой иностранной валюте;
2. размещение указанных в пункте 1) привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в валюте РФ и в любой иностранной валюте;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в валюте РФ и в любой иностранной валюте;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в валюте РФ, в долларах США, в Евро, швейцарских франках, английских фунтах стерлингов (или иной иностранной валюте);
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, иные операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ;
8. выдача банковских гарантий в валюте РФ, в долларах США, в Евро или иной иностранной валюте;
9. осуществление переводов денежных средств в валюте РФ, в долларах США, по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

### Помимо вышеперечисленных банковских операций Банк осуществляет следующие сделки:

1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме в валюте РФ, в долларах США, в Евро;
2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме в валюте РФ, в долларах США, в Евро;
3. доверительное управление денежными средствами в валюте РФ, в долларах США, в Евро и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством;
5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
6. лизинговые операции;
7. оказание консультационных и информационных услуг.
8. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством РФ.

## 3. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.

Банк завершил 2010 год с хорошими финансовыми показателями. Валовая прибыль составила 44,15 млн. руб.

В 2010 году Банк проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентуры в условиях кризиса.

Реализация антикризисного плана Банка, разработанного и принятого в 2008 году в совокупности с эффективной системой оперативного контроля, позволяющей в кратчайшие сроки реагировать на ежедневные изменения операционной среды Банка и выработать адекватные меры, в настоящее время позволяет контролировать ситуацию, предотвращая возникновение убытков, сокращая риски и обеспечивая получение достаточно высокой прибыли.

Основные операции, определившие финансовый результат Банка в 2010 году, сосредоточены в следующих областях:

1. Кредитование предприятий и организаций различных форм собственности и размеров бизнеса, частных предпринимателей, финансовых институтов и физических лиц;
2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
3. Операции с векселями российских банков;
4. Биржевые операции с государственными и корпоративными ценными бумагами;
5. Операции с иностранной валютой;
6. Операции с банковскими картами.

Финансовый результат Банка по итогам 2010 года в разрезе видов доходов и расходов:

#### Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
<b>Комиссионные доходы, тыс.руб.</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 825	15 745
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	76 396	67 835
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	2 057	1 170
За проведение операций с валютными ценностями	24 663	28 442
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	120	120
По другим операциям	22 359	24 354
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>140 420</b>	<b>137 666</b>
<b>Комиссионные расходы, тыс.руб.</b>		
За проведение операций с валютными ценностями	- 1 000	- 1 450
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	- 4 549	- 4 240
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	- 13 703	- 12 639
За полученные гарантии и поручительства	- 136	-
По другим операциям	- 5 282	- 1 027
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>- 24 670</b>	<b>- 19 356</b>

#### Процентные доходы и расходы

	2010	2009
<b>Процентные доходы, тыс.руб.</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	10 613	11 703
От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	302 497	270 622
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
От вложений в ценные бумаги	215 502	145 156
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>528 612</b>	<b>427 481</b>

	2010	2009
<b>Процентные расходы, тыс.руб.</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	6 090	22 839
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	314 656	228 264
По выпущенным долговым обязательствам	3 433	4 932
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>324 179</b>	<b>256 035</b>

	2010	2009
<b>Операционные расходы, тыс.руб.</b>		
Затраты на персонал	205 843	167 623
Административные расходы	15 209	8 324
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	24 052	20 520
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	27 402	13 255
Расходы по основным средствам	47 479	40 061
Реклама и маркетинг	17 543	33 250
Взносы в агентство по страхованию вкладов	6 634	3 935
Прочее	12 101	9 932
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>356 263</b>	<b>296 900</b>

Региональная структура операций Банка в 2010 отчетном году характеризовалась их концентрацией на территории Российской Федерации. Большая часть операций Банка, в т.ч. услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, осуществлялись преимущественно в г.Москве, Московской области, г.Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

Региональная структура клиентского кредитования по объему вновь выданных в течение 2010 года ссуд выглядит следующим образом:

- Москва - 65,9%;
- Санкт-Петербург - 10,9%;
- Московская область – 9,9%;
- Рязань - 4,7%;
- Белгород - 3,1%.
- Волгоград - 2,6%;
- Ленинградская область – 1,5%;
- Другие регионы – 1,4%.

Структура привлеченных от клиентов средств характеризуется следующими региональными пропорциями:

- Москва - 89,4%,
- Санкт-Петербург - 10,6%.

Объем активно-пассивных операций с клиентами-нерезидентами незначителен.

Иностранные операции Банка связаны, в основном, с обслуживанием клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, денежные переводы и платежи с использованием пластиковых карт. Иностранные операции генерируют для Банка комиссионные доходы по платежам, зачислением средств и расходы по обеспечению операций и сопровождению сделок. Доходы от иностранных операций не являются определяющими в структуре доходов Банка, однако их вклад в формирование финансового результата можно признать относительно значимым. Иностранная корреспондентская сеть Банка расположена в европейских государствах-членах ЕЭС. Основные для Банка зарубежные клиринговые кредитные институты находятся в Германии.

Активные операции Банка с ценными бумагами в разрезе региональных составляющих, определяемых исходя из местонахождения эмитентов и векселедателей, в отчетном периоде имели следующую структуру:

- Москва – 74% от объема всех операций;
- другие регионы России - около 17,2%;
- операции с ценными бумагами, эмитированными нерезидентами, стран из числа группы развитых стран – 8,8%.

## Краткий обзор основных событий в деятельности Банка

### Основные итоги деятельности

#### Общая характеристика деятельности банка в 2010 году

В 2010 отчетном году Банк «Кредит-Москва» (ОАО) придерживался стратегии оптимальной диверсификации бизнеса, усиливая зарекомендовавшие себя направления деятельности и предлагая клиентам новые и усовершенствованные банковские продукты.

Такой подход позволяет Банку своевременно отвечать на растущие потребности клиентов в обеспечении качественного клиентоориентированного банковского обслуживания и на изменение показателей доходности и риска различных областей рынка банковских услуг.

Высокая адаптивность Банка к меняющимся условиям внешней среды, способность к относительно быстрой реструктуризации рабочих активов способствуют сохранению его финансовой устойчивости.

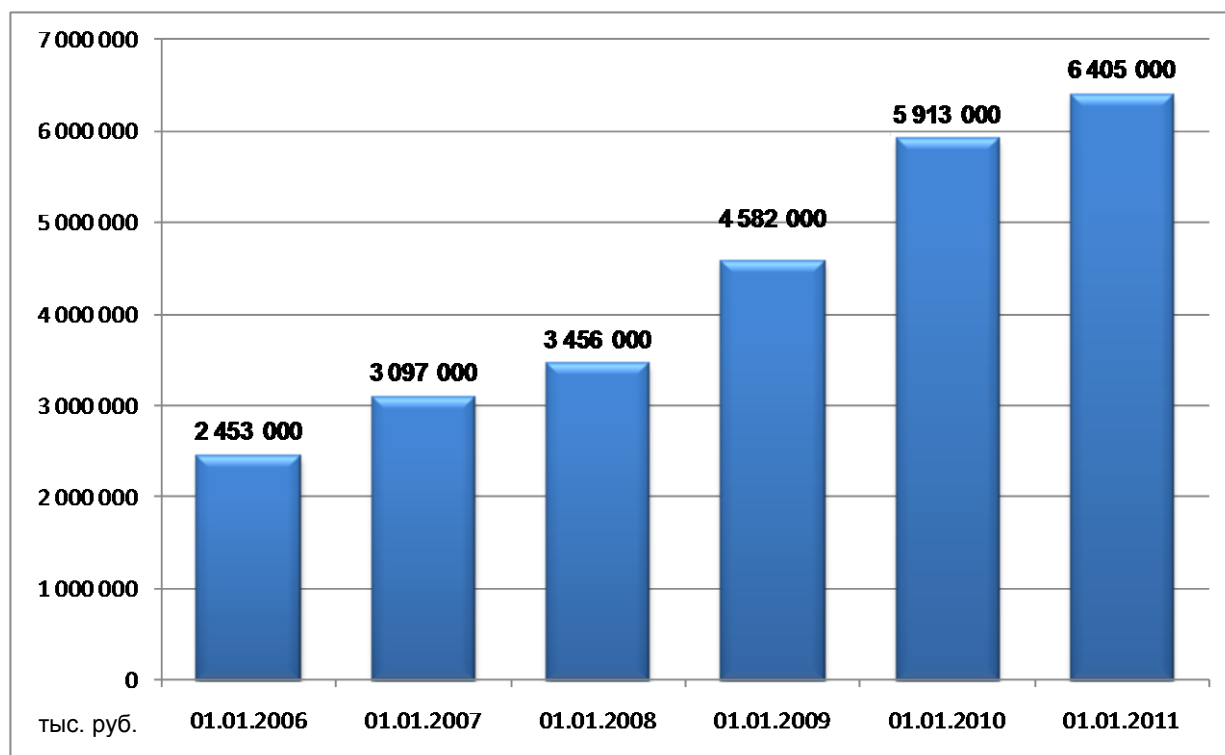
В течение 2010 года в условиях нестабильного финансового рынка и высокой конкуренции с ведущими финансово-кредитными учреждениями Банк продолжил динамичное наращивание объема клиентской базы за счет дальнейшего продвижения на рынке своих специализированных продуктов и внедрения конкурентоспособных предложений по кредитованию малого и среднего бизнеса.

30 июня 2010 года Банк «Кредит-Москва» и компания WorldBusiness Capital (WBC) подписали кредитное соглашение на сумму 1,6 млн. долл. США в рамках одобренного лимита в размере 5 млн. долл. США сроком на 7 лет под гарантии агентства ОПИС. Банк планирует использовать привлеченные средства для расширения Программы кредитования малого и среднего бизнеса.

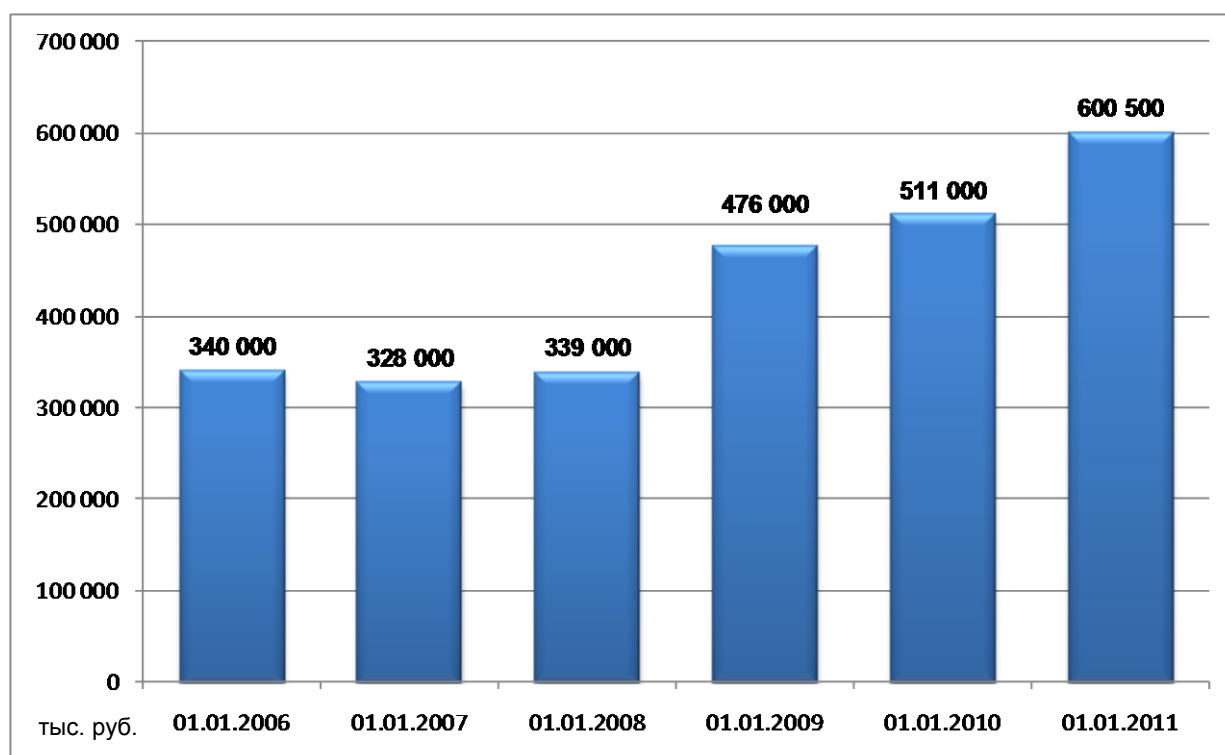
Подписание соглашения с WBC является подтверждением высокого уровня доверия к Банку "Кредит-Москва" (ОАО) со стороны международных инвесторов.

Динамика величины активов

Величина активов Банка на конец 2010 года составила 6 405 млн. рублей, что на 8,3% выше показателя начала года и в 2,6 раза выше размера активов по состоянию на начало 2006 г. Это произошло как благодаря приходу новых Клиентов, так и из-за роста объема операций по счетам постоянных Клиентов.

Динамика роста собственного капитала

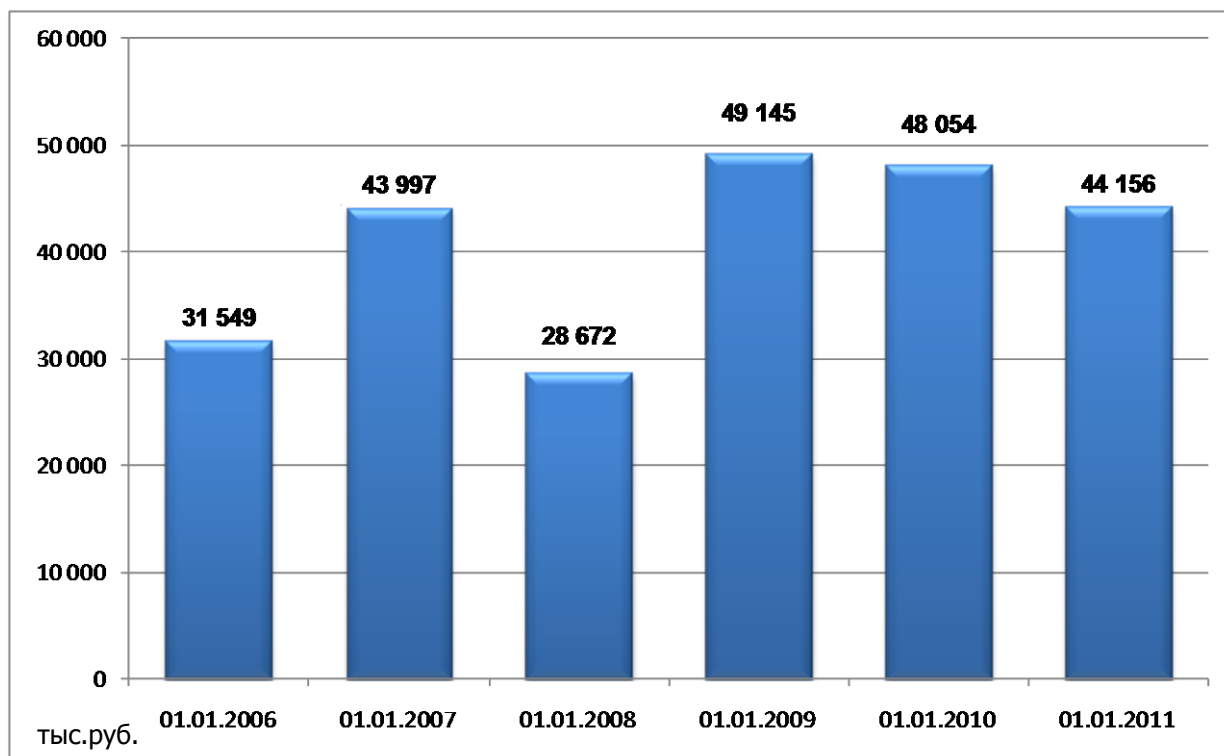
Собственные средства банка на конец 2010 года выросли до 600,5 млн.руб. Увеличение собственных средств позволило Банку активнее инвестировать их в реальный сектор экономики.



### Динамика прибыли

Банк завершил 2010 год с хорошими финансовыми показателями.

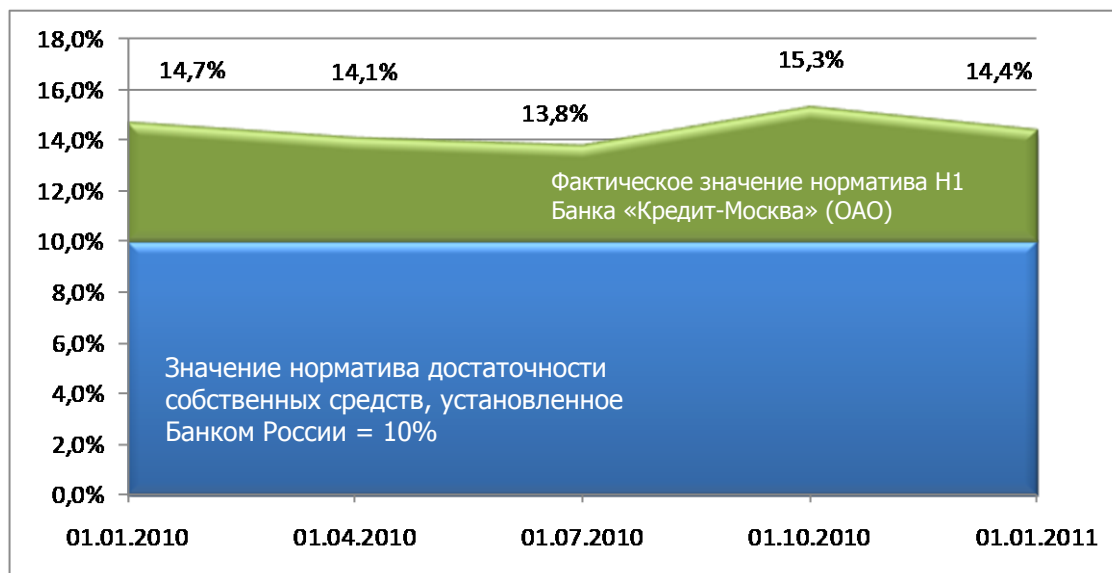
Валовая прибыль по итогам 2010 года составила 44,15 млн. рублей. Снижение показателя по сравнению с 2009 годом обусловлено активной стратегией роста и инвестиций в собственное развитие, что является качественной основой для достижения в ближайшие годы более высоких показателей прибыли.



21 апреля 2010 года Рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка «Кредит-Москва» (ОАО) на уровне «В++». Основными факторами, позитивно влияющими на кредитоспособность банка, выступают очень высокий уровень обеспеченности ссуд и ликвидности залогов и хорошие показатели мгновенной и текущей ликвидности. Стабильность и высокий уровень ликвидности активов позволяют Банку осуществлять обслуживание Клиентов в максимально короткие сроки и избегать потерь при неблагоприятной ситуации на финансовом рынке.

### Выполнение обязательных нормативов Банка России

В течение всего 2010 года Банк «Кредит-Москва» (ОАО) неукоснительно соблюдал обязательные нормативы деятельности, установленные Банком России, работал в соответствии с действующим российским законодательством, международными нормами и традициями делового мира. Руководство Банка постоянно следило за сохранением высокого уровня платежеспособности и ликвидности, проводило взвешенную, гибкую политику по управлению активами и пассивами, своевременно оценивало и принимало меры по снижению рисков.



## Обслуживание корпоративных клиентов

### Направления обслуживания корпоративных клиентов

Работа с корпоративными Клиентами является одним из приоритетных направлений деятельности Банка «Кредит-Москва». Банк предлагает полный спектр высокотехнологичных финансовых инструментов для предприятий малого, среднего и крупного бизнеса, учитывая интересы и потребности каждой группы Клиентов.

Неизменно высокий уровень надежности в деятельности Банка достигается благодаря принятой за основу взвешенной консервативной политике, долгосрочному стратегическому планированию, точности финансовых прогнозов и адекватной оценке существующих рисков.

Изменения в тарифной политике, направленные на снижение затрат клиентов по стандартным операциям и стимулирующие их к приобретению комплекса банковских продуктов, способствовали формированию более привлекательного образа Банка у существующих и потенциальных клиентов, росту доходов и рентабельности клиентского обслуживания за счет роста объемов клиентских операций.

Стабильный рост клиентской базы Банка на протяжении последних лет является свидетельством успешного осуществления на практике выбранной стратегии развития. Реализация выбранного курса позволяет Банку постоянно расширять свою клиентскую базу.

В 2010 году Банк продолжил работу по привлечению новых клиентов и существенно увеличил свою клиентскую базу. Средства клиентов – некредитных организаций выросли с 5 170 млн. руб. до 5 643 млн. руб. (на 9,1%).

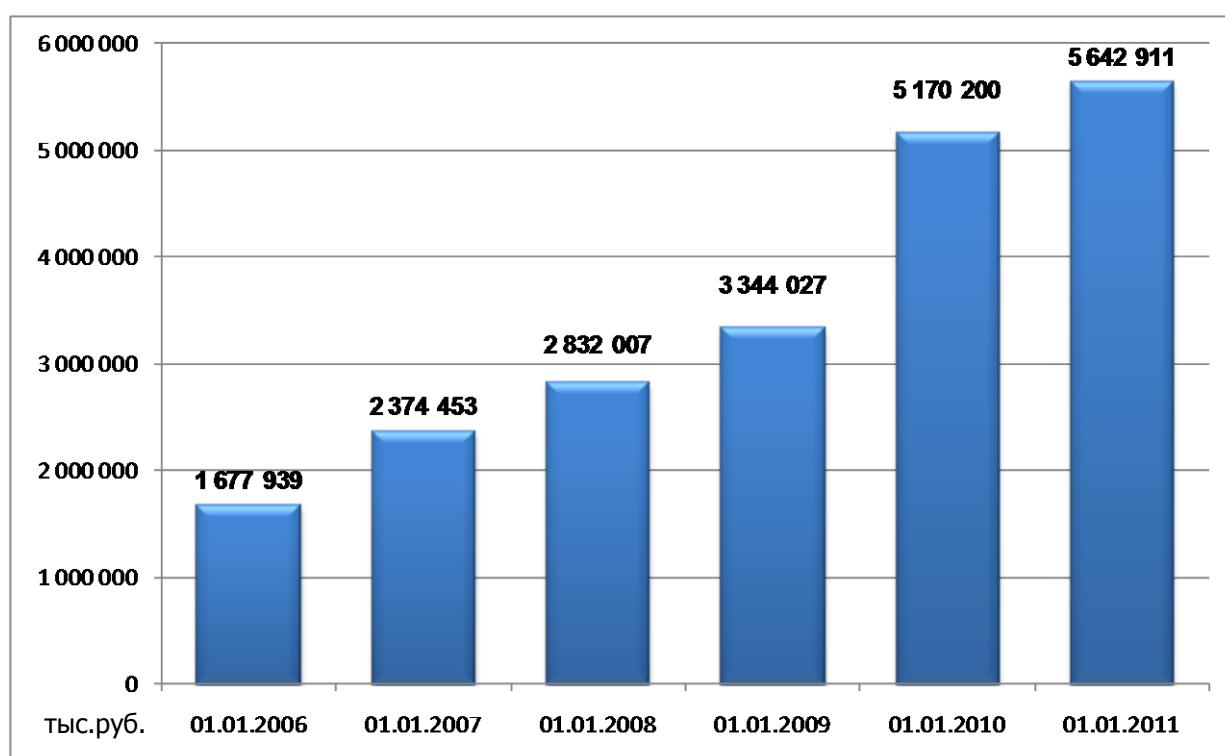
Среди приоритетных клиентов Банка можно выделить МГТУ им. Баумана, ОАО «Центральный телеграф», Московский ювелирный завод, ЗАО «Руиз-Даймондс», ООО НПК «Штурмовики Сухого», ГУП Мособлгаз и т.д.

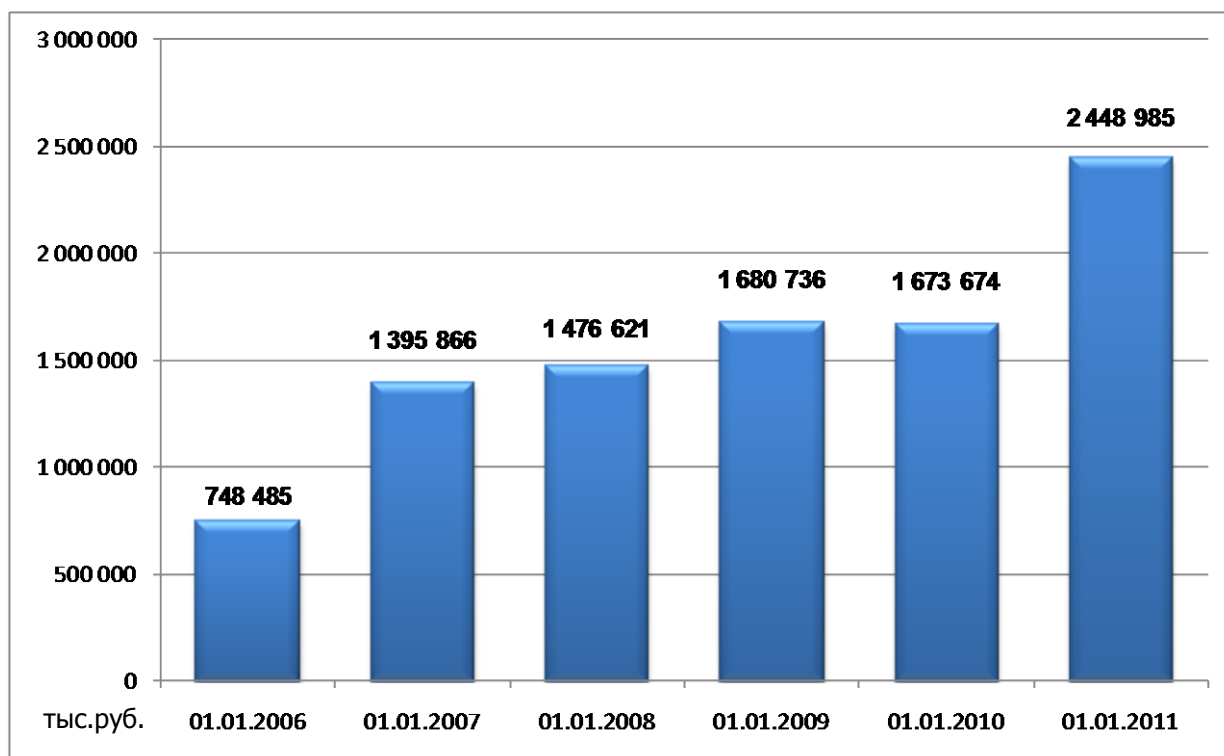
Организация бизнеса на основе мировых стандартов, умеренно консервативная кредитная и инвестиционная политика, сочетающаяся с максимальным вниманием к потребностям деловых партнеров, всегда являлись основными принципами клиентской политики Банка «Кредит-Москва» (ОАО), которые позволяют ему регулярно привлекать новых и перспективных контрагентов.

Имея в числе клиентов большое количество предприятий, ориентированных на внешнеэкономическую деятельность, Банк «Кредит-Москва» (ОАО) активно осуществлял в их интересах и с полным соблюдением валютного законодательства РФ международные расчеты, валютно-обменные операции, продажу иностранной валюты на внутреннем биржевом и межбанковском рынке.

Банк «Кредит-Москва» (ОАО) постоянно внедряет новейшие достижения в области информационных технологий, совершенствует бизнес-процессы и повышает уровень сервиса, что позволяет предоставить каждому клиенту полный комплекс новейших банковских продуктов и услуг.

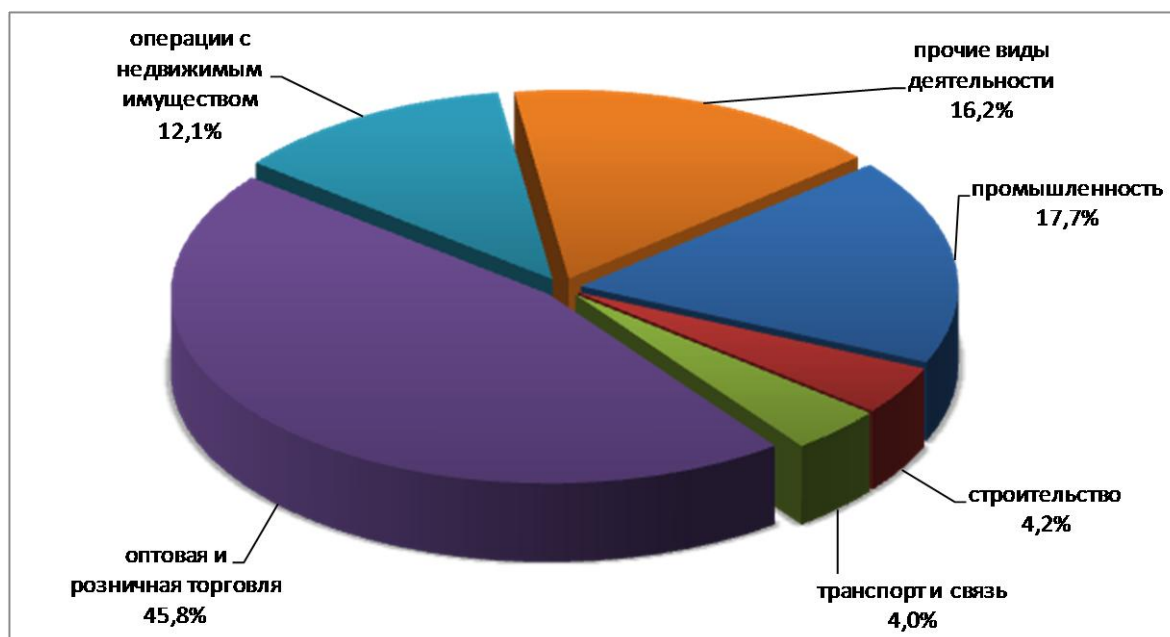
### Динамика средств клиентов (некредитных организаций)

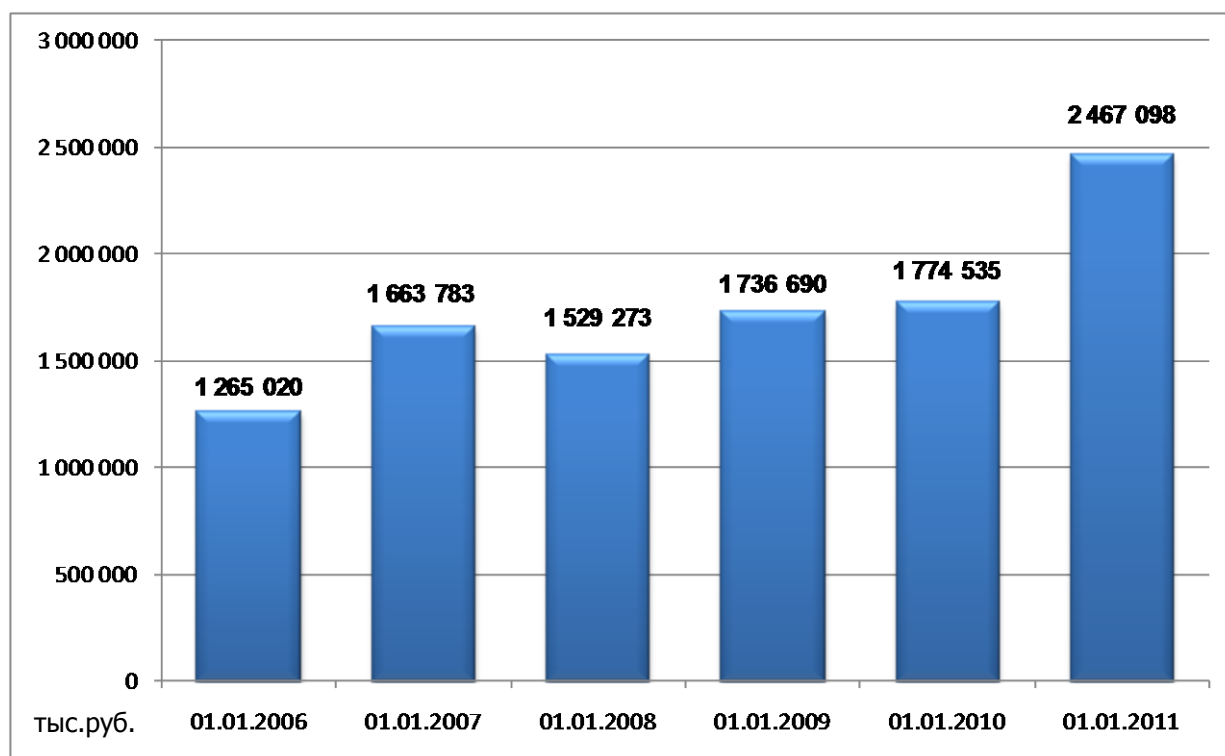


Динамика остатков на текущих счетах юридических лиц**Кредитование малого и среднего бизнеса**

Банк «Кредит-Москва» (ОАО) рассматривает работу с предприятиями малого и среднего бизнеса как одно из стратегических направлений деятельности, стремясь предлагать взаимовыгодные варианты сотрудничества и предоставлять клиентам профессиональные качественные банковские услуги. Средним, малым предприятиям и частным предпринимателям Банк готов предложить Программу кредитования, стандартизированные продукты которой, максимально учитывают финансовые возможности и специфику малого бизнеса.

Благодаря отработанной системе экспертной оценки заемщика предварительное решение о выдаче кредита принимается в течение 1 рабочего дня с момента оформления кредитной заявки, а предлагаемые условия финансирования позволяют нашим клиентам сохранять рентабельность, привлекая кредит и выплачивая сумму финансирования и проценты – без ущерба для роста своего бизнеса.

Структура кредитного портфеля

Динамика чистой ссудной задолженности

Одна из основных проблем, с которой сталкиваются предприниматели при подаче заявки на кредитование – это недостаток залогового обеспечения. В рамках Программы кредитования малого и среднего бизнеса, предприятия могут воспользоваться поручительством Фонда Содействия Кредитованию Малого Бизнеса. Банк «Кредит-Москва» с 2007 года является активным членом Фонда СКМБ Москвы и Санкт-Петербурга.

В основу политики формирования процентных ставок была положена рыночная стоимость денежных ресурсов и постоянный мониторинг предложений банков-конкурентов, что позволило Банку предлагать клиентам актуальные кредитные продукты по рыночной стоимости.

В 2010 году Банк «Кредит-Москва» активно развивал кредитные продукты для сектора МСБ: были существенно переработаны и улучшены условия по бизнес-ипотеке, кредиту на приобретение оборудования и кредиту «бизнес-экспресс», который предприниматели могут получить без залога, разработан и пользуется стабильно активным спросом «тендерный кредит».

В целях стимулирования активности потенциальных клиентов Банк «Кредит-Москва» (ОАО) постоянно разрабатывает и проводит специальные акции, в рамках которых предприятия малого и среднего бизнеса могут получить кредиты со скидкой от базовой процентной ставки. Как правило, скидки предоставляются предприятиям, обладающим высоким финансово-экономическим потенциалом, что является основой долгосрочных отношений, роста комиссионного дохода Банка, а также снижения кредитных рисков.

**Обслуживание частных клиентов**Направления обслуживания частных клиентов

Банк "Кредит-Москва" предлагает частным клиентам банковское обслуживание на уровне мировых стандартов.

Средства физических лиц в 2010 году увеличились и составили 2 088,1 млн.руб. против 1524,6 млн.руб. в 2009 г. (рост на 37%).

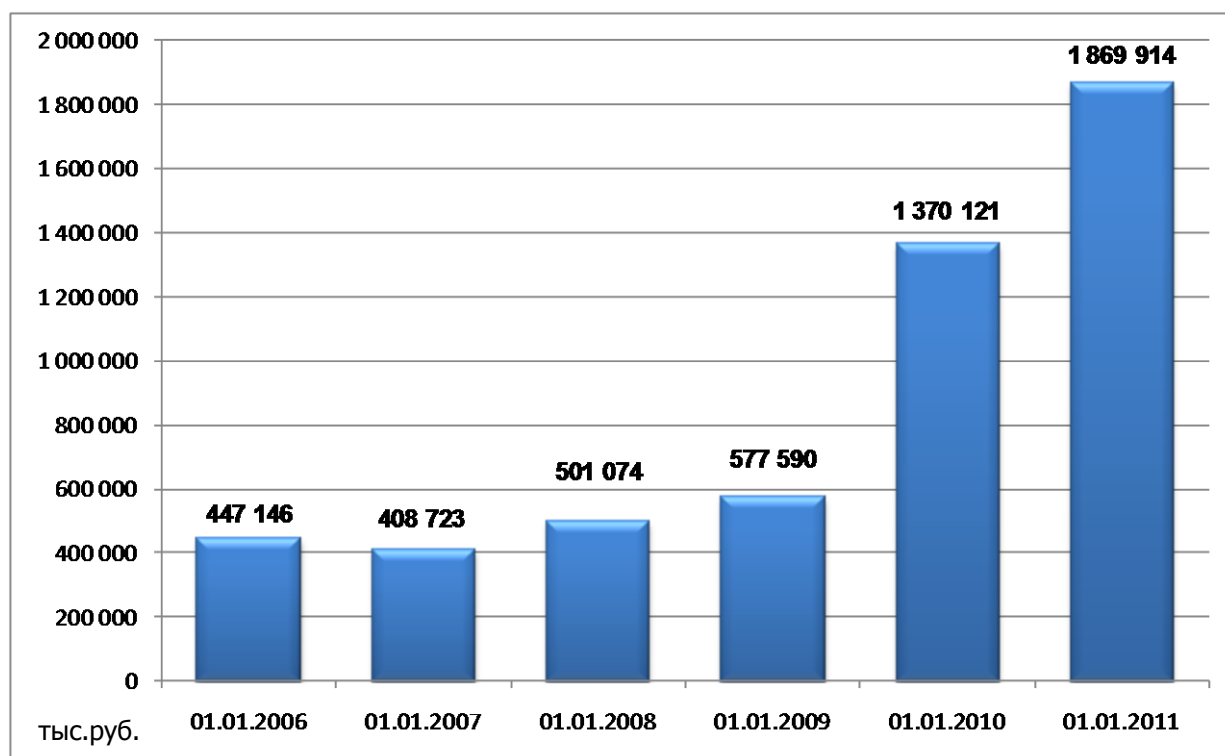
Увеличение объемов бизнеса с физическими лицами в условиях финансового кризиса и повышения дефицита мгновенной и текущей ликвидности в банковском секторе говорит об устойчивом доверии граждан к Банку и высокой оценке качества предоставляемых услуг.

В числе приоритетных продуктов для частных лиц Банк «Кредит-Москва» (ОАО) предлагает:

- размещение средств во вклады;
- кредитные и расчётные пластиковые карты MasterCard;
- денежные переводы;
- аренда банковских сейфов.

Благодаря своей репутации надежного финансового партнера, Банк предлагает частным клиентам среднерыночные процентные ставки и современные удобные условия по срочным вкладам, позволяющие клиентам управлять своими затратами и накоплениями.

#### Динамика срочных депозитов физических лиц



Среди основных приоритетных направлений деятельности Банка в области обслуживания физических лиц, можно выделить работу, направленную на максимально полное обеспечение потребностей клиентов, создание универсального набора банковских продуктов и услуг и на дальнейшее развитие принципа гибкого подхода к обслуживанию клиентов в полном соответствии с их индивидуальными интересами, запросами и возможностями.

В 2010 году Банк «Кредит-Москва» внедрил Единый многоканальный федеральный номер 8-800-100-82-82.

С этого момента клиенты, партнеры и прочие заинтересованные лица получают возможность связаться с Банком из любого региона страны, не оплачивая разговора: все звонки на этот номер со стационарных и сотовых телефонов осуществляются бесплатно.

Позвонив по данному номеру, клиенты Банка смогут получить всю необходимую справочную информацию о расположении офисов и режиме работы, узнать о новых продуктах и услугах, проконсультироваться со специалистом. Автоматическая маршрутизация вызовов обеспечит быстрое соединение с нужным сотрудником, сократив до минимума ожидание на линии. Прием звонков ведется круглосуточно: клиент может позвонить и оставить сообщение для сотрудника Банка.

В целях обеспечения сервиса для владельцев вкладов и держателей пластиковых карт, Банк «Кредит-Москва» (ОАО) в 2010 году активно сотрудничал с ведущим процессинговым центром «UCS».

Партнерская программа с «UCS» позволяет клиентам Банка «Кредит-Москва» (ОАО) пополнять банковские карты, а также бесплатно снимать наличные средства по зарплатным картам и проценты, полученные по вкладам в более чем 5000 банкоматов сети банков-партнеров.

## Развитие региональной сети

### Описание размещения и деятельности региональных офисов

В 2010 году Банк «Кредит-Москва» (ОАО) сохранил структуру региональных отделений в полном объеме, а также открыл Дополнительный офис в Москве.

На 01.01.2010 Банк имеет головной и дополнительный офисы в г.Москве, 1 филиал в г.Санкт-Петербурге, 2 операционных офиса и 1 кредитно-кассовый офис в региональных центрах (Белгород, Рязань, Волгоград).

Современные банковские технологии позволяют Банку развивать региональную сеть без потери контролируемости, управляемости и с эффективными информационными потоками.

### Стратегия развития региональной сети

Согласно основным стратегическим задачам развития, Банк Кредит-Москва планирует открыть порядка 3 региональных офисов до конца 2011 года и около 20 региональных офисов до конца 2013 года.

## 4. Перспективы развития

### Стратегическая цель Банка "Кредит-Москва" (ОАО):

Максимально увеличить стоимость акций банка и привлечь стратегического инвестора, став высокоприбыльным, высокотехнологичным и конкурентно-способным банком в кредитовании и обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ).

### Основные стратегические задачи развития:

- Увеличивать портфель стандартизированных кредитов предприятиям МСБ;
- Разработать и внедрить новые банковские продукты, отвечающие запросам стратегической целевой группы – предприятий МСБ.
- Сформировать высокоэффективную сеть региональных точек продаж кредитов МСБ;
- Привлечь внешнее финансирование путем:
  - дополнительных эмиссий акций;
  - получения кредитов и займов от российских и международных финансовых организаций;
  - рефинансирования портфеля кредитов МСБ путем секьюритизации и/или промежуточной продажи портфеля.
- Развивать технологии и бизнес-процессы, ведущие к реализации принципа в обслуживании клиентов «быстро и просто»;
- Продавать сбалансированные пакеты продуктов, максимально гибко отвечающие специфике бизнеса клиентов, в т.ч. продукты с использованием пластиковых карт международных платежных систем;
- Поддерживать и развивать отношения с клиентами банка в целях увеличения объема потребляемых ими банковских услуг. Оценивать деятельность банка «глазами клиента», с точки зрения его удовлетворенности в банковском обслуживании.
- Достичь устойчивого узнавания бренда банка во всех регионах его присутствия.
- Повысить эффективность работы персонала:
  - внедрить систему управления по персональным целям сотрудников;
  - способствовать росту профессионального уровня;
  - внедрить эффективную систему мотивации;
  - совершенствовать внутрикорпоративную культуру; относиться к сотруднику как к внутреннему клиенту.

## 5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.

Категория акций	Обыкновенные
Тип	Именные бездокументарные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,20 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	17 949 000 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	17.05.2010 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 1-2010 от 18.05.2010 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Дата начала выплаты дивидендов 18.05.2010г.
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Дивиденды выплачиваются при обращении акционера в течение 60 дней с даты проведения годового Общего собрания акционеров в Банк лично или через своего представителя с требованием выплаты дивидендов и/или предоставлении реестродержателю Банка - ЗАО "Московский Фондовый Центр" (местонахождение: Российская Федерация, 107078, г. Москва, Орликов пер. д. 5 стр. 3/ почтовый адрес: 101000, Москва, а/я 277) надлежащим образом оформленной анкеты зарегистрированного лица на текущую дату.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2009 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду,	17 949 000 рублей
Категория акций	Привилегированные
для привилегированных акций - Тип	Именные бездокументарные с определенным размером дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,20 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	40 800 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	17.05.2010 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 1-2010 от 18.05.2010 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Дата начала выплаты дивидендов 18.05.2010г.
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Дивиденды выплачиваются при обращении акционера в течение 60 дней с даты проведения годового Общего собрания акционеров в Банк

	лично или через своего представителя с требованием выплаты дивидендов и/или предоставлении реестродержателю Банка - ЗАО "Московский Фондовый Центр" (местонахождение: Российская Федерация, 107078, г. Москва, Орликов пер. д. 5 стр. 3/ почтовый адрес: 101000, Москва, а/я 277) надлежащим образом оформленной анкеты зарегистрированного лица на текущую дату.
<b>Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента</b>	2009 год
<b>Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду</b>	40 800 рублей

## 6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Деятельность Банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата. Деятельность по выявлению рисков и их управлению сконцентрирована в отношении показателей ликвидности, доходности, достаточности капитала, качества активов и факторов операционного риска.

Во внутрибанковских документах, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые как для активного, так и для пассивного управления рисками.

Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства за принимаемые решения;
- строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;
- постоянное выявление и оценка рисков;
- осуществление контроля и разделение полномочий;
- наличие эффективных внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников Банка в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

Функции риск-менеджмента в основном распределены между Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Комитетом по управлению банковскими рисками, Службой внутреннего контроля, Службой контроля банковских операций. Кроме того, в Банке работает Управление анализа и контроля рисков, наделенное координационными и организационно-контрольными функциями: организация риск-менеджмента, контроль соблюдения установленных лимитов, анализ влияния существенных событий на значения показателей достаточности капитала, анализ качества активов, доходности, ликвидности, методологическая работа для внутренних нужд и других подразделений Банка, арбитраж в конфликтах подразделений при классификации рисков. В деятельности по выявлению и минимизации рисков активно принимают участие и иные структурные подразделения Банка.

Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования как в части методологического обеспечения, так и в части ее практического применения.

Проверку системы внутреннего контроля Банка, эффективности действующих процедур управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля. В 2010 году Службой проведены комплексные проверки организации контроля системы управления банковскими рисками; определения количественных значений показателей банковских рисков; оценки управления отдельными банковскими рисками, а также системы управления рисками в целом.

В целом за 2010 год Службой внутреннего контроля не было выявлено случаев принятия на себя руководством подразделений или органами управления неприемлемых для Банка рисков и ситуаций, когда принятые меры контроля неадекватны уровню риска, а также нарушений, ошибок и недостатков в деятельности отдельных подразделений и Банка в целом, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка.

### Кредитный риск

Операции кредитования предприятий малого и среднего бизнеса являются основным источником кредитного риска Банка.

Кредитный риск связан с вероятностью неисполнения заемщиками своих обязательств, и является наиболее значимым для Банка, ибо несет в себе возможные прямые потери части активов (убытки).

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативной политики, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям Банка России.

Кредитование осуществляется на основе решений Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами. Решения о выдаче крупных ссуд в обязательном порядке утверждаются коллегиальным органом управления - Наблюдательным советом.

В целях минимизации риска кредитование, включая приобретение векселей, открытие кредитных линий, лимитов «овердрафт» и выдачу банковских гарантий осуществляется в пределах установленных внутренних лимитов кредитования на каждого контрагента. Решения об установлении лимитов принимаются с учетом результатов финансового анализа заемщика, производимого по утвержденным в Банке методикам, его кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй), деловой репутации и качества обеспечения. С точки зрения минимизации кредитных рисков большое значение имеет также качество и ликвидность обеспечения, принимаемого в залог.

Система лимитов сформирована следующими основными принципами:

- лимит концентрации рисков по Заемщику/группе связанных Заемщиков;
  - структурные лимиты (на продукт, отрасль, контрагентов – третьих лиц);
  - лимиты компетенций принятия решений о предоставлении кредита.

Минимизация кредитных рисков достигается также за счет использования различных форм обеспечения и поручительств, диверсификации кредитного портфеля по видам продуктов и отраслям.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный контроль структуры портфеля ссуд и их качественного состава. Одним из количественных показателей оценки качества портфеля являются формируемые резервы. На основе проведенного анализа Банк выносит суждение об уровне кредитного риска по каждой конкретной сделке и, соответственно, принимает решение о величине создаваемого резерва на возможные потери. При оценке уровня риска и создании резервов применяются 2 подхода – портфельный и индивидуальный.

Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства, векселя, облигации и прочие ценные бумаги.

Целям управления рисками, связанными с осуществлением и совмещением различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, служит полный комплект утвержденных внутренних документов, регламентирующих соответствующую деятельность Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам и стандартами профессиональной деятельности, введенными саморегулируемыми организациями. Для оценки брокерских и операционных рисков по операциям с ценными бумагами используется метод оценки внутренней среды, позволяющий рассчитывать потенциальные размеры рисков на основании статистического анализа уже понесенных убытков в разрезе их видов.

#### **Риск потери ликвидности**

Риск потери ликвидности присущ деятельности любой кредитной организации, т. к. само его наличие вызвано спецификой банковской деятельности – с одной стороны, сохранить активы и защитить интересы инвесторов и вкладчиков, с другой стороны – обеспечить инвесторам и вкладчикам приемлемый уровень доходности при размещении средств. Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

Контроль и управление рисками потери ликвидности осуществляется в Банке на основании внутренних документов, разработанных в соответствии с рекомендациями Банка России.

Регулирование ликвидности производится с учетом утверждаемых Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и обязательных экономических нормативов. В основе определения оптимальных показателей ликвидности лежат исследование и прогнозы характеристик роста и подвижности ресурсной базы с одной стороны и необходимость в повышении доходности операций с другой. Для поддержания оптимальной ликвидности, Банк вносит соответствующие коррективы в планирование активно-пассивных операций, тем самым, осуществляя реструктуризацию требований и обязательств в разрезе сроков погашения и востребования. В целях сохранения постоянной платежеспособности и уменьшения упущенной выгоды вследствие возникшего избытка ликвидности, Банк использует механизмы межбанковского кредитования, корректирует открытую валютную позицию для поддержания необходимой мгновенной ликвидности в рублях и по каждой иностранной валюте.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе по отношению к обязательным нормативам Банка России.

На постоянной основе проводится анализ возможных разрывов ликвидности путем составления баланса ресурсов с учетом планируемых операций Банка. В баланс ресурсов также вводится валютная составляющая для оценки концентрации валютного риска.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится Управлением анализа и контроля рисков Банка ежемесячно, его результаты выносятся на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

#### **Рыночный риск**

Операции Банка, несущие рыночные риски используются с целью диверсификации портфеля активов Банка.

Основными методами управления рыночными рисками являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития конъюнктуры рынка. К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств, прохождение обязательной процедуры согласования (верификации) сделок.

Используемая система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

Идентификация рыночных рисков проводится в рамках процедуры утверждения лимитов. Оценка и регулирование рыночного риска осуществляется Банком на основании методологии Value at Risk (VaR).

В системе управления рыночными рисками можно выделить следующие направления:

- управление процентным риском по операциям с финансовыми инструментами (долговыми обязательствами);
- управление фондовым риском по операциям с долевыми ценными бумагами;
- управление валютным риском;
- управление процентным риском банковской позиции портфеля.

- Ограничение и управление рыночным риском осуществляется посредством системы лимитирования операций с ценными бумагами и диверсификации активных операций на рынке ценных бумаг.

В Банке устанавливаются ограничения на предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида, ограничения на объем портфелей ценных бумаг, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов.

Наряду с позиционными лимитами установлены лимиты «stop-loss», ограничивающие предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

В рамках процедур по оценке процентного риска в Банке используется методика оценки процентных рисков банковского портфеля, основанная на анализе чувствительности активов и пассивов к неблагоприятному изменению рыночных ставок (анализ GAP).

Валютные риски имеют существенное значение, поскольку Банк, являясь обладателем Генеральной лицензии на совершение банковских операций, активно проводит операции с иностранной валютой как от своего имени и за свой счет, так и от имени и за счет клиентов. Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют, оперативно удовлетворять потребности клиентуры. Необходимая валютная позиция поддерживается также с учетом прогноза состояния валютного рынка, что позволяет в определенной степени компенсировать курсовые и инфляционные потери.

#### **Операционный риск**

Операционные риски являются одними из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг, что, в свою очередь, вызывает изменение и, как правило, усложнение технологий и технологических процессов.

В качестве основных, подлежащих мониторингу и контролю операционных рисков Банк выделяет риск персонала, бизнес-процессов, технологический риск и риск, связанный с угрозами, исходящими из внешней среды (внешний риск).

В целях минимизации операционных рисков разрабатывается и совершенствуется нормативная база, регламентирующая как бизнес-процессы, так и управляющие и обеспечивающие процессы, определяющие роли и полномочия подразделений Банка, что позволяет распределить ответственность между подразделениями – участниками процессов, а также сотрудниками Банка.

Для преодоления операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков. Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, разделения функций бизнеса и бэк-офиса, постоянного мониторинга функционирования операционной системы. Все перечисленные мероприятия позволяют Банку сводить операционные риски до минимума.

#### **Риск потери деловой репутации**

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

#### **Правовой риск**

Огромное внимание уделяется в Банке вопросам правовой защищенности деятельности Банка. Управление правовыми рисками осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, привлечения для работы в качестве юристов высококвалифицированных сотрудников, обладающих достаточными знаниями и опытом работы, организации постоянного процесса обучения и переподготовки кадров, проведения на регулярной основе юридических консультаций и семинаров с сотрудниками Банка на тему разъяснения действующих норм законодательства, ознакомления с изменениями и нововведениями в нормативной базе.

#### **Стратегический риск**

Стратегические риски являются наиболее существенными для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика. Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку на протяжении более двадцати лет сохранять устойчивое положение на финансовом рынке.

**7. Перечень совершенных Банком 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 Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение об ее одобрении.**

В 2010 году указанные сделки не совершались.

**8. Перечень совершенных Банком 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 Банка, принявшего решение об ее одобрении.**

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и цена по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка в 2010 году не заключались.

**9. Состав Наблюдательного совета, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Наблюдательного совета, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членами Наблюдательного совета сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки.**

**1. Калашникова Наталия Викторовна, год рождения: 1952 г.**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: МИСИ им. Куйбышева В.В.

год окончания: 1975

квалификация: инженер-строитель

Доля участия в уставном капитале Банка	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0%.

**2. Калашникова Татьяна Петровна, год рождения: 1938 г.**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский электротехнический техникум

год окончания: 1959

квалификация: техник по строительно-дорожным машинам и оборудованию

Доля участия в уставном капитале Банка	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0%.

**3. Лопаткина Калерия Афанасьевна, год рождения: 1928 г.**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: МИСИ им. Куйбышева В.В.

год окончания: 1951

квалификация: инженер-технолог

Доля участия в уставном капитале Банка	3,335%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	3,343%.

**4. Афанасьева Ольга Александровна, год рождения: 1963 г.**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский инженерно-строительный институт

год окончания: 1986

квалификация: промышленное и гражданское строительство

Доля участия в уставном капитале Банка	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0%.

#### 5. Непомнящий Борис Анатольевич, год рождения: 1963 г

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

год окончания: 1985

квалификация: экономист

Доля участия в уставном капитале Банка	15,646%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	15,681%.

#### 6. Фомина Елена Евгеньевна, год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Всероссийский Заочный Финансовый Институт

год окончания: 1982

квалификация: бухгалтер

Доля участия в уставном капитале Банка	18,833%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	18,876%.

#### 7. Фомина Ирина Евгеньевна, год рождения: 1981 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: School hes Roches (Швейцария)

год окончания: 2005

квалификация: гостиничный менеджер

Доля участия в уставном капитале Банка	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0%.

#### 8. Хмельницкий Борис Григорьевич, год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Государственная Еврейская академия им. Маймонида

год окончания: 1997

квалификация: юрист-преподаватель гражданского права

Доля участия в уставном капитале Банка	12,711%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	12,739%.

#### 9. Сизов Андрей Викторович, год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ

год окончания: 1995

квалификация: экономист по банковскому делу

Доля участия в уставном капитале Банка	0,00027%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0,00027%.

#### Сделки по отчуждению или приобретению акций Банка членами Наблюдательного совета Банка

Данные сделки в 2010 году не совершались

**10. Сведения о лице, занимающем должность Директора Банка и членах Правления Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность Директора Банка и/или членами Правления Банка сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки.**

**1. Лыгина Ольга Игоревна: 1963 г.**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский Финансовый институт

год окончания: 1985 г.

квалификация: экономист

Доля участия в уставном капитале Банка	0.05647%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0.05659%.

**2. Непомнящий Борис Анатольевич**

См. пункт 9

**3. Хмельницкий Борис Григорьевич**

См. пункт 9

**Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Директором Банка**

Данные сделки в 2010 году не совершались

**Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Правления Банка**

Данные сделки в 2010 году не совершались

**11. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность Директора Банка, каждого члена Правления Банка и каждого члена Наблюдательного совета Банка или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.**

Общим собранием акционеров Банка (Протокол №1-2010 от 18.05.2010г.) принято решение о выплате компенсаций членам Наблюдательного совета Банка в размерах реально произведенных затрат, связанные с исполнением ими в 2010 году своих обязанностей.

В связи с отсутствием затрат, произведенных членами Наблюдательного совета Банка в завершеном финансовом году Банком не выплачивались компенсации и иные вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению Банка: за последний заверченный финансовый год: **21 984 686, 65 руб.**

**12. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения.**

В Банке создан коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

В Банке создано специальное подразделение Банка, обеспечивающее соблюдение процедур внутреннего контроля - Служба внутреннего контроля Банка.

Во внутренних документах Банка соблюдаются требования об определении структуры и состава Службы внутреннего контроля Банка Наблюдательным советом Банка.

Наблюдательным советом Банка утверждены процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Во внутренних документах Банка прописаны обязанности Службы внутреннего контроля Банка сообщать о выявленных нарушениях Наблюдательному совету Банка.

Банк соблюдает требование об отсутствии в составе Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Директора Банка, Службы внутреннего контроля Банка лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов

государственной службы и службы в органах местного самоуправления или которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг

Банк соблюдает требование об отсутствии в составе Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Директора Банка, Службы внутреннего контроля Банка лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

Во внутренних документах Банка прописаны обязанности членов Наблюдательного совета Банка, членов правления Банка, Директора Банка воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать Наблюдательному совету информацию об этом конфликте.

Во внутренних документах Банка определен порядок проведения заседаний Наблюдательного совета Банка.

Во внутренних документах Банка определены права членов Наблюдательного совета Банка на получение от Директора Банка и членов Правления Банка и руководителей основных структурных подразделений Банка информации, необходимой для осуществления своих функций.

В уставе Банка отсутствуют нормы об освобождении приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции Банка (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении.

Банк имеет собственный веб-сайт в сети Интернет и регулярно раскрывает информацию о Банке на этом веб-сайте ([www.cmbank.ru](http://www.cmbank.ru)).

### **13. Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.**

Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, уполномоченной в соответствии с законодательством РФ на осуществление таких проверок (внешний аудит).

Для проведения аудиторской проверки Банком привлекалась аудиторская фирма  
Закрытое Акционерное общество БДО, не связанная имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Сокращенное наименование: ЗАО БДО

Юридический адрес: 117545, г. Москва, Варшавское шоссе, д.125, стр.1, секция 11

Фактический адрес: 115054, г. Москва, Дубининская ул., д.53, стр.7

Контактный телефон (факс): 797-56-65, 797-56-60

Адрес электронной почты: E-mail: [reception@bdo.ru](mailto:reception@bdo.ru)

ОГРН: 1037739271701

ИНН: 7716021332

Номер аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10201018307

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (Свидетельство о членстве № 3127). НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Фамилия, имя, отчество Партнера: Ефремов Антон Владимирович

Аудиторская организация составляла заключение в отношении финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с МСФО за 2005, 2006, 2007, 2008, 2009 годы.

### **14. Наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг).**

Должностные лица аудиторской фирмы ЗАО БДО не имеют долей участия в уставном капитале Банка.

Заемные средства аудитору и его должностным лицам Банком не предоставлялись.

Родственные связи между должностными лицами аудитора и Банка отсутствуют, тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и др.) не ведутся.

### **15. Наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.**

Отношения аффилированности между внешним аудитором (ЗАО БДО) и Банком отсутствуют.

**16. Наличие (отсутствие) фактов оказания Банку внешним аудитором определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" консультационных услуг с указанием видов, периодов оказания этих услуг и доли их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком внешнему аудитору.**

Отсутствуют факты оказания Банку внешним аудитором (ЗАО БДО) консультационных услуг, определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

**17. Информация по управлению операционным риском.**

Операционные риски являются одними из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг, что, в свою очередь, вызывает изменение и, как правило, усложнение технологий и технологических процессов.

В качестве основных, подлежащих мониторингу и контролю операционных рисков Банк выделяет риск персонала, бизнес-процессов, технологический риск и риск, связанный с угрозами, исходящими из внешней среды (внешний риск).

В целях минимизации операционных рисков разрабатывается и совершенствуется нормативная база, регламентирующая как бизнес-процессы, так и управляющие и обеспечивающие процессы, определяющие роли и полномочия подразделений Банка, что позволяет распределить ответственность между подразделениями – участниками процессов, а также сотрудниками Банка.

Для преодоления операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков. Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, разделения функций бизнеса и бэк-офиса, постоянного мониторинга функционирования операционной системы. Все перечисленные мероприятия позволяют Банку сводить операционные риски до минимума.

**«12» мая 2011 года.**

**Директор**

**Лыгина О.И.**

**Главный бухгалтер**

**Тереньева Т.Е.**