

**УТВЕРЖДЕН**  
годовым Общим собранием акционеров  
Банка «Кредит-Москва» (ОАО)  
Протокол № 1-2008 от «16» мая 2008 года

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН**  
Наблюдательным советом Банка «Кредит-Москва» (ОАО)  
Протокол № 62 от «09» апреля 2008 года

**ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА ПОДТВЕРЖДЕНА**  
Ревизионной комиссией Банка «Кредит-Москва» (ОАО)  
Заключение от «02» апреля 2008 года

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Банка «Кредит-Москва» (ОАО)**  
**за 2007 год**

Москва, 2008 год

### **1. Положение Банка в отрасли.**

При анализе тенденций развития банковского сектора за 5 лет следует отметить сильное влияние валютного курса и цен на нефть на финансовые показатели банковской системы, которые явились основными экономическими факторами, определяющими тенденцию развития банковской отрасли в 2007 году. Падение доллара относительно всех валют, включая российский рубль, быстрый рост цен на нефть, инфляция - основные факторы, определяющие успешность банковского бизнеса

Банк "Кредит-Москва" (ОАО) (далее – Банк), являясь кредитной организацией, придерживается тенденций развития, присущих данной отрасли в целом.

Валюта баланса за 5 лет (с 2003 года) увеличилась более чем в 2 раза, средства клиентов Банка на текущих и депозитных счетах юридических, физических лиц и средства банков корреспондентов за 5 лет выросли в 2 раза.

Начавшийся в 2000 г. 9-й выпуск обыкновенных акций Банка, распространение которых осуществлялось среди акционеров по открытой подписке, увеличил капитал Банка по состоянию на конец 2001 года в 2,5 раза. Увеличение собственных средств позволило Банку активнее инвестировать их в реальный сектор экономики.

На протяжении последних 5 финансовых лет Банк активно совершенствовал собственную тарифную политику, основное направление которой - снижение затрат клиентов по банковским операциям и стимулирование их к приобретению комплексных банковских продуктов, что способствовало формированию более привлекательного образа Банка у существующих и потенциальных клиентов, росту доходов и рентабельности клиентского обслуживания за счет роста объемов клиентских операций. При этом за указанный период наблюдался устойчивый приток клиентов в Банк.

Используя многолетний опыт работы с международными пластиковыми картами, Банк сохраняет позиции на российском рынке пластиковых карт, где мы позиционируемся, прежде всего, как оптовый продавец международных карт для клиентов тех российских банков, которые на данный момент не являются участниками международных платежных систем. Получила свое дальнейшее развитие позволяющая оптимизировать затраты система профит-центров, совершенствуется автоматизированная система управленческого учета.

Постоянное внедрение современных технологий новых банковских продуктов – непереносимое условие привлекательности кредитной организации для клиентов.

В 2007 году Банк активно работал в этом направлении, постоянно расширяя спектр услуг, наращивая объемы продаж банковских продуктов

### **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 2007 год с хорошими финансовыми показателями – рентабельность капитала и активов, рассчитанные по методу начисления», составила 1,9% и 0,2% соответственно.

Кассовая (балансовая) прибыль составила 6,6 млн. руб. с учетом налогов, производимых за счет прибыли, а также событий после отчетной даты – доходы и расходы, произведенные Банком в период составления годовой бухгалтерской отчетности, признаваемые кредитной организацией и относимые к периоду деятельности до 1 января 2008 г.

Основные операции, определившие финансовый результат Банка в 2007 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 2007 года в разрезе видов доходов:

#### **Проценты полученные и аналогичные доходы от:**

Размещения средств в кредитных организациях	32 860
Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	172 854
Средств, переданных в лизинг	0
Ценных бумаг с фиксированным доходом	54 443
Других источников	1 474
<b>Всего процентов полученных и аналогичных доходов</b>	<b>261 631</b>

#### **Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:**

Привлеченным средствам кредитных организаций	10 966
Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	99 191
Выпущенным долговым обязательствам	32 551
<b>Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов</b>	<b>142 708</b>
<b>Чистые процентные и аналогичные доходы</b>	<b>118 923</b>

Чистые доходы от операций с ценными бумагами	44 915
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 877
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	952
Комиссионные доходы	92 642
Комиссионные расходы	19 560
Чистые доходы от разовых операций	-5 194
<b>Прочие чистые операционные доходы</b>	<b>-4 501</b>
<b>Административно- управленческие расходы</b>	<b>242 081</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-19 301</b>
Прибыль до налогообложения	28 672
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	22 063
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>6 609</b>

Региональная структура операций Банка в отчетном году характеризовалась их концентрацией на территории Российской Федерации. Большая часть операций Банка, в т.ч. услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, осуществлялась преимущественно в г. Москва, Московской области, г. Санкт-Петербург и Ленинградской области. Региональная структура клиентского кредитования по объему вновь выданных в течение 2007 года ссуд выглядит следующим образом: г.Москва – 80,14 %; г.Санкт-Петербург – 11,26 %; Московская область – 7,50 %; Ленинградская область – 0,56 %; другие регионы России – 0,56 %. Структура привлеченных от клиентов средств характеризуется примерно такими же региональными пропорциями. Объем активно-пассивных операций с клиентами-нерезидентами незначителен.

Иностраные операции Банка связаны, в основном, с обслуживанием клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, денежные переводы и платежи с использованием пластиковых карт. Иностраные операции генерируют для Банка процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах и в краткосрочных межбанковских депозитах в иностранных банках, а также комиссионные расходы по платежам, зачислениям 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: : г. Москва – свыше 62,3 % от объема всех операций; другие регионы России – около 37,7%; операции с ценными бумагами, эмитированные нерезидентами отсутствуют. Почти весь объем сделок Банка с ценными бумагами приходится на сделки от своего имени и за свой счет (собственные вложения и операции).

### ***Краткий обзор основных событий в деятельности Банка; выполнение бизнес-плана в 2007 году.***

Банк «Кредит-Москва» за 19 лет существования сформировался в качестве универсального кредитного института и предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. В отчетном году Банк продолжал придерживаться стратегии оптимальной диверсификации бизнеса, осваивая новые направления деятельности и предлагая клиентам новые или усовершенствованные банковские продукты. Такой подход позволил своевременно отвечать на растущие потребности клиентов в разнообразии и качестве 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.

Отчетный 2007 год – год впечатляющего количественного и качественного роста Банка.

Банк существенно увеличил свою клиентскую базу (средства клиентов-некредитных организаций) – ее объем вырос с 2 374,5 млн. руб. до 2 832,0 млн. (на 19.3 %), в том числе средства физических лиц составляют 693,7 млн. руб. против 408,7 млн. руб. в 2006 году.

В целях дальнейшего повышения своих возможностей по удлинению сроков кредитования, отвечающему сегодняшним запросам реального сектора экономики России, Банк предпринял усилия по реструктуризации своей клиентской базы в сторону увеличения сроков востребования привлеченных средств.

Банк не допускал нарушений на отчетные даты установленных Банком России предельных значений обязательных экономических нормативов, а также непрерывно и уверенно поддерживал показатели для оценки финансовой устойчивости на уровне, необходимом в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

Банк не имеет претензий со стороны регулирующих органов.

Банк сформировал качественный кредитный портфель, характеризующийся с одной стороны умеренными рисками, а с другой - доходностью, соответствующей рыночным показателям. Чистая (за вычетом сформированных резервов) ссудная задолженность клиентов (в том числе ссудная задолженность кредитных организаций и вложения в векселя) составила на 01.01.2008 г. 1529,3 млн. руб.

Кредитная политика Банка, основанная на принципах разумного консерватизма, направлена не только на получение наибольшей прибыли, но и на снижение кредитных рисков.

В соответствии с этим, кредиты предоставлялись только при условии тщательного анализа финансового состояния заемщика и его основных контрагентов, оценки кредитуемого бизнеса и перспектив его развития, целевого использования кредитных средств, ликвидности и надежности обеспечения кредитов.

В свете усилий Банка по совершенствованию внутренней системы управления рисками и ужесточения надзорных требований к кредитным организациям в отношении качества соответствующей работы, Банк, усовершенствовал методологическую систему оценки кредитных рисков и определения размера резервов на возможные потери, регламенты установления лимитов операций, внедрил новое программное обеспечение по анализу финансового положения заемщиков.

В качестве обеспечения по кредитным сделкам принимались недвижимость, основные средства, транспортные средства, товарно-материальные ценности, право требования по контрактам, поручительства финансово-устойчивых предприятий, ценные бумаги. В целях снижения риска к рыночной стоимости имущества применялся понижающий коэффициент. Повышенное внимание уделялось ликвидности принимаемого обеспечения, его сохранности. Практиковалось страхование предметов залога в пользу Банка в крупнейших российских страховых компаниях, подбираемых на основании анализа их финансового состояния и опубликованных национальных рейтингов. Страхование залога осуществлялось, прежде всего, в отношении крупных кредитных сделок, несущих повышенный кредитный риск.

В основу политики формирования процентных ставок была положена реальная рыночная стоимость денежных ресурсов. Процентная ставка по кредитам устанавливалась с учетом степени значимости клиента для Банка, объемов операций, проводимых им через Банк, и параметров кредитной сделки.

В процессе рассмотрения кредитной заявки проводились комплексные проверки заемщиков с целью выяснения их платежеспособности, финансовой устойчивости и качества обеспечения. По представленной отчетности осуществлялся анализ финансово-хозяйственной деятельности ссудозаемщиков и их поручителей, проводился анализ их дебиторской и кредиторской задолженности по суммам и срокам ее возникновения, потоков денежных средств по расчетным счетам.

Поддерживалась разумная диверсификация кредитного портфеля по заемщикам и отраслям народного хозяйства, концентрация кредитных рисков сверх установленных в Банке лимитов не допускалась. В структуре вложений Банка возрос удельный вес инвестиций в реальный сектор экономики России.

Вексельный портфель Банка в сумме 300,9 млн. руб. на 100% состоит из ликвидных векселей крупнейших российских банков, финансовое положение которых оценено как «хорошее», в том числе и на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными

рейтинговыми агентствами. Банк рассматривает свой вексельный портфель в качестве вспомогательного инструмента снижения избытка краткосрочной ликвидности и повышения удельного веса приносящих доход активов. Портфель формируется за счет временно свободных ресурсов в пределах установленных лимитов на каждого векселедателя и на инструмент в целом. По мере необходимости, в целях поддержания краткосрочной ликвидности, векселя реализуются или используются на межбанковском рынке заемных средств как залоговый инструмент.

В течение отчетного года Банк активно осуществлял собственные операции с государственными ценными бумагами РФ. На отчетную дату Банк имеет не обремененные обязательствами торговый портфель государственных облигаций Российской Федерации в размере 324,4 млн. руб. и торговый портфель котируемых на ОРЦБ облигаций финансово-устойчивых субъектов Российской Федерации на сумму 260,5 млн. руб., а также торговый портфель, входящих в ломбардный список Банка России, облигаций, эмитированных российскими банками на сумму 107,1 млн. руб. В конце 2007 года Банк прекратил проведение операций доверительного управления. Банк не наращивает объем операций на рынке услуг по брокерскому обслуживанию клиентов. Объем сделок, совершенных банком по брокерским договорам и договорам доверительного управления в 2007 г. составил по продаже ценных бумаг – 6501,2 млн. руб. по покупке – 6317,9 млн. руб.

Изменения в тарифной политике, направленные на снижение затрат клиентов по стандартным операциям и стимулирующие их к приобретению более сложных и комплексных 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.

Имея в составе клиентуры большое количество предприятий, ориентированных на внешнеэкономическую деятельность, Банк активно осуществлял в их интересах и с полным соблюдением валютного законодательства Российской Федерации международные расчеты, валютнообменные операции, продажу иностранной валюты на внутреннем биржевом и межбанковском рынке. Выполняя международные валютные расчеты, Банк опирается на тщательно подобранную сеть банков-корреспондентов, являющимися ведущими клиринговыми кредитными институтами в своих странах и использует технологии проведения расчетов, отвечающие международным стандартам. Собственные валютные операции проводились в пределах утвержденных внутренних лимитов в порядке, обеспечивающем минимизацию валютных рисков.

Используя многолетний опыт работы с международными пластиковыми картами, Банк сохраняет позиции на российском рынке пластиковых карт, осуществляя розничную и оптовую (для банков, не являющихся участниками международных платежных систем) торговлю данным банковским продуктом. Банк выпускает рублевые и валютные, расчетные и кредитные пластиковые карты, завершена подготовка к выпуску карт, оснащенных микрочипами идентификации. За отчетный год произошел дальнейший рост количества владельцев выпущенных Банком пластиковых карт и получаемых Банком доходов. Расширение клиентской базы было достигнуто как за счет повышения качества обслуживания так и за счет стимулирования притока новых клиентов предоставлением вступительных льгот, совершенствования тарифной политики, предложения новых продуктов.

Банком внедрена программа кредитования малого бизнеса России. Реализация программы позволит Банку нарастить высокодоходный кредитный портфель, снизить концентрацию кредитных рисков за счет увеличения удельного веса небольших кредитов, увеличить число клиентов и как следствие – комиссионных доходов.

В условиях усиления конкуренции в банковском секторе экономики, роста непроизводительных расходов из-за ужесточения надзорных требований с одной стороны, и быстрого роста размера и новых направлений бизнеса Банка с другой, в отчетном году была утверждена новая организационно-штатная структура Банка, отвечающая современным требованиям. Новая организационно-штатная структура призвана способствовать лучшему решению задач, в частности, по ограничению рисков, проведению более эффективной кредитной и процентной политики, ускорению разработки и внедрения новых банковских

продуктов, сокращению удельного веса непроизводительных расходов и предотвращению случаев упущенной выгоды, повышению качества управления Банком в целом.

Большинство сотрудников Банка имеет высшее экономическое образование. Поощрение к повышению образовательного и профессионального уровня сотрудников - важнейшая составляющая часть кадровой политики. Сотрудники ведущих подразделений Банка имеют квалификационные аттестаты Федеральной службы по финансовым рынкам и Министерства финансов Российской Федерации, свидетельства о прохождении обучения от важнейших участников рынка, часть сотрудников - дипломы о втором высшем образовании.

#### **4. Перспективы развития Банка.**

Банк «Кредит-Москва» (ОАО) - российский Банк с высокой репутацией, предлагающий традиционный спектр банковских и инвестиционных услуг для корпоративных клиентов и частных лиц.

Мы привлекаем наших клиентов через надежный, доступный и качественный сервис.

Наша стратегическая цель – построить высокоэффективный и клиентоориентированный банковский бизнес, основанный на развитии взаимовыгодных партнерских отношений с предприятиями малого и среднего бизнеса по удовлетворению их потребностей в области кредитования и предоставления полного комплекса высококачественных сопутствующих продуктов и услуг.

В 2008 году Банк планирует расширить круг инструментов, увеличить объем проводимых операций, усилить свою позицию на рынке «кредитования малого и среднего бизнеса».

Банк планирует продолжать работу, направленную на использование передовых технологий, на максимальное эффективное использование ресурсов и гибкий подход к быстро меняющимся рыночным условиям, обеспечивая тем самым персональный подход к нуждам клиентов.

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

<i>Категория акций</i>	Обыкновенные
<i>Тип</i>	Именные бездокументарные
<i>Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.</i>	0,28 рубля
<i>Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.</i>	20 102 880 рублей
<i>Наименование органа управления кредитной организации - эмитента</i>	Общее собрание акционеров
<i>Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента</i>	20.04.2007 г.
<i>Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента</i>	Протокол № 1-2007 от 23.04.2007 г.
<i>Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента</i>	Дата начала выплаты дивидендов 21.04.2007г.
<i>Форма выплаты</i>	Денежная
<i>Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента</i>	Дивиденды выплачиваются при обращении акционера 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.
<i>Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента</i>	2006 год

<i>Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду,</i>	20 102 880 рублей
<b>Категория акций</b>	<b>Привилегированные</b>
<i>для привилегированных акций - Тип</i>	Именные бездокументарные с определенным размером дивиденда
<i>Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.</i>	0,13 рублей
<i>Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.</i>	26 520 рублей
<i>Наименование органа управления кредитной организации - эмитента</i>	Общее собрание акционеров
<i>Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента</i>	20.04.2007 г.
<i>Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента</i>	Протокол № 1-2007 от 23.04.2007 г.
<i>Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента</i>	Дата начала выплаты дивидендов 21.04.2007г.
<i>Форма выплаты</i>	Денежная
<i>Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента</i>	Дивиденды выплачиваются при обращении акционера 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.
<i>Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента</i>	2006 год
<i>Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду</i>	26 520 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.

Управление рисками в Банке подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- прямое директивное решение Наблюдательного Совета, Директора, коллегиальное решение Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка, внедрения новых технологий, банковских продуктов, опирающееся на экономическую, юридическую, техническую экспертизу силами сотрудников ведущих подразделений и независимых экспертов о целесообразности проведения банковской операции;

- планирование и исполнение бюджета, прогнозирование рентабельности работы центров прибыли, определение политики ценообразования на банковские продукты и услуги путем калькулирования затрат и их сопоставления с предполагаемыми доходами при условии обеспечения опережающих темпов роста доходов Банка над темпами роста его расходов с учетом тенденций развития на рынке банковских продуктов, работы других кредитных организаций, прежде всего сопоставимых по размеру и структуре бизнеса;
- лимитирование финансовых инструментов, контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютной позиции,
- ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков;
- создание адекватных размеру рисков резервов;
- ведение платежных календарей для управления ликвидностью Банка и формирования высокодоходной структуры активов;
- процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, процедуры верификации и авторизации банковских операций;
- предупреждение в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы управленческих отчетов;
- обеспечение внутренней самосогласованности программы и ее устойчивости к сбоям, резервирование баз данных, модернизация технических средств;
- разработка и постоянное совершенствование внутренних инструкций, положений и методик, регламентирующих текущую работу, планирование, а также управление рисками. Данные документы основаны на требованиях Банка России и других надзорных органов, на принципах управления рисками, применяемых в отечественной и международной банковской практике и на основе многолетнего опыта самого Банка работы на рынке банковских услуг;
- повышение квалификации и профессиональная аттестация сотрудников, разработка должностных инструкций сотрудников и начальников подразделений, отвечающих требованиям системы управления рисками;
- вскрытие недостатков в работе Банка, изучение допущенных ошибок, использование результатов анализа и прогноза при планировании и управлении финансовыми ресурсами.

С целью наиболее эффективного управления рисками в Банке функционирует система 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, Службой внутреннего контроля, Службой контроля банковских операций. Кроме того, в Банке работает Отдел анализа и контроля рисков, наделенный 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.

К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг и хозяйствующего субъекта в целом в настоящее время относятся:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- валютный риск;
- рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости балансовых активов,
- базисных активов по срочным сделкам;
- операционный риск;
- риск потери репутации;
- правовой риск;
- стратегический риск;
- риск потери рентабельности.

Операции по размещению ресурсов, а, значит, и получению дохода, являются основным источником кредитного риска. Кредитный риск является наиболее значимым для Банка, ибо несет в себе возможные прямые потери части активов (убытки). 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 кредитного риска коммерческое и межбанковское 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 (возможности кредитования) и размере лимитов кредитования принимаются с учетом результатов финансового анализа ссудозаемщика, производимого по утвержденным в Банке методикам, его кредитной истории и деловой репутации, качества обеспечения. С точки зрения минимизации кредитных рисков большое значение имеет также качество и ликвидность обеспечения, принимаемого в залог.

Данный или аналогичный порядок распространяется на все активные операции Банка, включая операции с ценными бумагами. Целям управления дополнительными 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. Данный метод внедряется и для оценки рисков по другим направлениям деятельности Банка, где возможны или целесообразны только статистические методы оценки рисков.

Для уменьшения рисков по операциям с пластиковыми картами установлены лимиты по списанию средств в случае некорректной авторизации в платежной системе.

Для оценки риска понесения убытков в будущем вследствие неисполнения обязательств контрагентами, Банком разработана и успешно применяется методика, позволяющая не только оценивать платежеспособность и финансовую устойчивость контрагента на момент заключения договора, но и анализировать его деятельность в динамике на протяжении всего периода его действия. Это позволяет Банку делать достаточно результативные прогнозы относительно перспектив своевременности и полноты исполнения контрагентом своих обязательств по договору. 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.

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.

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. Контроль и управление рисками потери ликвидности осуществляется в Банке на основании внутренних документов, разработанных в соответствии с рекомендациями Банка России, введенными письмом от 27.07.2000 г. №139-Т. Регулирование ликвидности производится с учетом утверждаемых Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности. В основе определения оптимальных показателей ликвидности лежат исследования 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.

Основными методами управления рыночными рисками являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития 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.

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. Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым Банком. 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.

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.

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.

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 девятнадцати лет сохранять устойчивое положение на финансовом рынке.

Поскольку главным показателем результативности работы Банка является прибыль, Банк осуществляет свою текущую деятельность и формирует долгосрочные и среднесрочные планы при постоянном непрерывном контроле издержек, гармоничном сочетании ориентации на клиентов и ориентации на получение дохода, сокращении доли активов, не приносящих доход. Банк оценивает риски потери прибыльности с помощью группы показателей оценки доходности – показателя рентабельности активов, показателя рентабельности капитала, показателя чистой процентной маржи.

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.

В отчетном году в Банке разработаны и внедрены новые методики, регламенты и другие внутренние документы, определяющие порядок оценки финансового положения контрагентов-кредитных организаций и формирования резервов по межбанковским операциям, оценки и управления кредитными рисками, возникающими при совершении сделок со связанными с Банком лицами и взаимосвязанными заемщиками. Завершается работа по внедрению новой методики по анализу финансового положения заемщиков-некредитных организаций и формированию резервов на возможные потери, которая позволит осуществлять более качественную оценку кредитных рисков с применением более дифференцированной шкалы расчетного резерва.

**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 2007 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.**

Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения	Примечания
	Тыс. руб.	% от балансового и стоимости активов			
Вид и предмет сделки: договор кредитной линии с лимитом выдачи на приобретение	2200	0,07	12 месяцев с возможностью пролонгации на	Сделка одобрена Наблюдательным Советом	Стороны по сделке: Банк "Кредит-Москва" (ОАО) и акционер Лыгина Ольга

квартиры в Московской области Содержание сделки: договор кредитной линии с лимитом выдачи между Банком «Кредит-Москва» (ОАО) и акционером Банка Лыгиной О.И. на приобретение квартиры в Московской области			срок до 36 месяцев		Игоревна
Вид и предмет сделки: договор кредитной линии с лимитом задолженности Содержание сделки: договор кредитной линии с лимитом задолженности между Банком «Кредит-Москва» (ОАО) и Хмельницким Б.Г.	4000	0,12	22.04.2008	Сделка одобрена Наблюдательным Советом	Стороны по сделке: Банк «Кредит-Москва» (ОАО) и Хмельницкий Б.Г.
Вид и предмет сделки: договор поручительства Содержание сделки: договор поручительства между Банком «Кредит-Москва» (ОАО) и акционером Банка Лыгиной О.И.	3000	0,09	28.06.2008	Сделка одобрена Наблюдательным Советом	Стороны по сделке: Банк «Кредит-Москва» (ОАО) и Лыгина О.И.

**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. Исмагилов Рамит Гумерович, год рождения: 1929**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский Юридический Институт

год окончания: 1951

квалификация: юрист

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

### **2. Калашникова Наталья 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%.

### **3. 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%.
---	-----

#### 4. 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	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0%.

#### 5. Непомнящая Мария Борисовна, год рождения: 1979 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: "Pace University" USA

год окончания: 2003

квалификация: экономист

Доля участия в уставном капитале Банка	0.000007%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0.000007%.

#### 6. Непомнящий Анатолий Исаакович, год рождения: 1932 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский институт тонких химических технологий им. М.В. Ломоносова

год окончания: 1955

квалификация: инженер - технолог - химик

Доля участия в уставном капитале Банка	0.000007%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0.000007%

#### 7. 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	19,5458%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	19,6009%.

#### 8. 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%.

#### 9. 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	3.4087%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	3.4184%.

**Сделки по приобретению акций Банка членами Наблюдательного совета Банка:**  
Исмагилов Рамит Гумерович

Дата совершения сделки – 28 августа 2007 г.  
 Содержание сделки – покупка акций Банка  
 Категория (тип) акций – обыкновенные  
 Количество акций – 3 585 590 штук

Дата совершения сделки - 28 августа 2007 г.  
 Содержание сделки – покупка акций Банка  
 Категория (тип) акций – обыкновенные  
 Количество акций – 330 000 штук

Дата совершения сделки - 28 августа 2007 г.  
 Содержание сделки – покупка акций Банка  
 Категория (тип) акций – привилегированные  
 Количество акций – 10 штук

Непомнящий Борис Анатольевич

Дата совершения сделки - 24 декабря 2007 г.  
 Содержание сделки – покупка акций банка  
 Категория (тип) акций – обыкновенные  
 Количество акций – 11 228 233 штук

Дата совершения сделки - 24 декабря 2007 г.  
 Содержание сделки – покупка акций Банка  
 Категория (тип) акций – привилегированные  
 Количество акций – 167 штук

**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. Фрид Михаил Иосифович, год рождения: 1951 г.**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Ленинградский ордена Ленина электротехнический институт имени В.И. Ульянова/Ленина

год окончания: 1974 г.

квалификация: инженер электронной техники

Доля участия в уставном капитале Банка	0.000014%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0.000014%.

**2. Непомнящий Борис Анатольевич**

См. пункт 9

### **3. Хмельницкий Борис Григорьевич**

См. пункт 9

#### **Сделки по приобретению акций Банка Директором Банка**

Данные сделки в 2007 году не совершались

#### **Сделки по приобретению акций Банка членами Правления Банка**

См. пункт 9

***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 №1-2007 от 23.04.2007 г.) принято решение о выплате компенсаций членам Наблюдательного совета Банка в размерах реально произведенных затрат, связанные с исполнением ими в 2007 году своих обязанностей.

В связи с отсутствием затрат, произведенных членами Наблюдательного совета Банка в завершённом 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 завершённый финансовый год: 18 243 306 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 Общество с ограниченной ответственностью «БАНК'С–АУДИТ-СЕРВИС», не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Сокращенное наименование: ООО БАС

Место нахождения: 129010, г. Москва, пр. Мира, д.16, стр.2

Контактный телефон (факс): (495) 432-05-38, 643-75-29

Адрес электронной почты: [basaudit@umail.ru](mailto:basaudit@umail.ru)

ОГРН: 1027700058320

ИНН: 7702028730

Лицензия № E004587 от 27.06.2003

Срок действия лицензии: 27.06.2008 (пять лет)

Орган, выдавший лицензию: Министерство финансов РФ

Фамилия, имя, отчество руководителя: Мостовая Елена Владимировна

Аудиторская организация составляла заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 1998, 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 годы.

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

Должностные лица аудиторской фирмы ООО «БАС» 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 (ООО «БАС») 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 (ООО «БАС») 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 сомнение и, как правило, усложнение технологий и технологических процессов.

Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым Банком. Для преодоления операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, разработана 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.

**«28» марта 2008 года.**

**Директор**

**Фрид М.И.**

**И. о. Главного бухгалтера**

**Демичева Т.В.**

М.П.