

УТВЕРЖДЕН
годовым Общим собранием акционеров
Банка «Кредит-Москва» (ОАО)
Протокол № 1-2009 от «27» апреля 2009 года

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом Банка «Кредит-Москва» (ОАО)
Протокол № 45 от «19» марта 2009 года

ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА ПОДТВЕРЖДЕНА
Ревизионной комиссией Банка «Кредит-Москва» (ОАО)
Заключение от «17» марта 2009 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Банка «Кредит-Москва» (ОАО)
за 2008 год

Москва, 2009 год

1. Положение Банка в отрасли.

Акционерный коммерческий банк «Кредит-Москва» (ОАО) является универсальной кредитным учреждением, предоставляющим практически весь спектр финансовых услуг предприятиям и организациям различных организационно-правовых форм и отраслей экономики, а также частным лицам.

Банк «Кредит-Москва» (ОАО) работает на российском рынке банковских услуг с 1988 года и совершает банковские операции на основании выданной ЦБ РФ Генеральной лицензии №95

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

За 2008 год Банк существенно укрепил свои рыночные позиции. Об этом свидетельствуют как количественные, так и качественные изменения в деятельности Банка.

Банк «Кредит-Москва» (ОАО) по состоянию на 01.01.09г. занимает 289 место по величине чистых активов в рейтинге по данным «РБК-Рейтинг», улучшив свое положение по сравнению с прошлым годом на 49 позиций. Чистые активы Банка выросли на 37% и достигли 4 628 млн. руб. Собственный капитал Банка на конец 2008 года составил 496 596 тыс. руб., что на 47% выше показателя прошлого года.

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

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

В настоящее время Банком обслуживается около 6 000 клиентов - юридических и физических лиц.

Банк «Кредит-Москва» (ОАО) имеет стабильную клиентскую базу, которая имеет постоянную тенденцию к увеличению, как за счет юридических, так и за счет 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. Эта практика сформировалась в том числе благодаря активному сотрудничеству Банка с предприятиями малого и среднего бизнеса, которые составляют существенную часть клиентской базы.

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

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.

Банк «Кредит – Москва» (ОАО) имеет соглашения о сотрудничестве с:

- Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы с января 2007 года;
- Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Санкт-Петербурга с декабря 2007 года.

Совместный проект позволяет широкому кругу предпринимателей малого и среднего бизнеса воспользоваться кредитными продуктами Банка, предоставив в качестве недостающего кредитного обеспечения поручительства Фондов содействия кредитованию малого бизнеса Москвы и Санкт-Петербурга. По состоянию на 1 января 2009 года Банк осуществляет свою деятельность через расположенный в Москве головной офис и 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 2008 год с хорошими финансовыми показателями – рентабельность капитала и активов, рассчитанные по методу начисления», составила 8,9% и 0,7% соответственно.

Кассовая (балансовая) прибыль составила 23,6 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 2009 г.

Основные операции, определившие финансовый результат Банка в 2008 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 2008 года в разрезе видов доходов:

Процентные доходы, всего, в том числе:	365455
От размещения средств в кредитных организациях	15476
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	276517
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
От вложений в ценные бумаги	73462
Процентные расходы, всего, в том числе:	121666
По привлеченным средствам кредитных организаций	11612
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	97911
По выпущенным долговым обязательствам	12143
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	243789
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-25427
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1367

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	218362
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-23500
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	60357
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-27203
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	284
Комиссионные доходы	133312
Комиссионные расходы	24240
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
Изменение резерва по прочим потерям	1
Прочие операционные доходы	2501
Чистые доходы (расходы)	339874
Операционные расходы	290729
Прибыль (убыток) до налогообложения	49145
Начисленные (уплаченные) налоги	25561
Прибыль (убыток) после налогообложения	23584
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23584

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. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге и Ленинградской области. В 2008 году Банк открыл кредитно-кассовый офис в Волгограде. В связи с тем, что в городе Владимире деловая активность предприятий среднего и малого бизнеса оказалась ниже плановой, Банк в 2008 году закрыл дополнительный офис во Владимире. Региональная структура клиентского кредитования по объему вновь выданных в течение 2008 года ссуд выглядит следующим образом: г.Москва – 42,47 %; г.Санкт-Петербург – 21,21 %; Московская область – 15,74 %; Ленинградская область – порядка 0,25%; Тюмень – 6,99 %; Владимир – 5,61%; Белгород – 4,31%; Волгоград – 0,71%. Структура привлеченных от клиентов средств характеризуется следующими региональными пропорциями: Москва – 79,30%, Московская область – 9,81%, Санкт-Петербург – 9,42%, Прочие регионы – 1,46%. Объем активно-пассивных операций с клиентами-нерезидентами незначителен.

Иностраннные операции Банка связаны, в основном, с обслуживанием клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, денежные переводы и платежи с использованием пластиковых карт. Иностраннные 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 66,21 % от объема всех операций; другие регионы России – около 33,79%; операции с ценными бумагами, эмитированными нерезидентами в 2008 году отсутствовали.

Краткий обзор основных событий в деятельности Банка

Основные итоги деятельности

Общая характеристика деятельности банка в 2008 году

2008 год стал важным этапом в реализации стратегических целей Банка — усилению позиций в сегментах кредитования корпоративного клиентов, малого и среднего бизнеса.

Негативные процессы на глобальном финансовом рынке во второй половине года, не помешали дальнейшему положительному развитию Банка «Кредит-Москва» (ОАО). Успешному развитию Банка, в том числе, способствовали меры по диверсификации пассивов.

Способность противостоять кризисным явлениям на рынке Банку обеспечил необходимый резерв ликвидных активов, который был сформирован в ответ на поступление первых сигналов о нарастании кризисных явлений, что послужило Банку надежной защитой от кризиса ликвидности на денежном рынке.

В 2008 отчетном году Банк продолжал придерживаться стратегии оптимальной диверсификации бизнеса, усиливая зарекомендовавшие себя направления деятельности и предлагая клиентам новые и усовершенствованные банковские продукты.

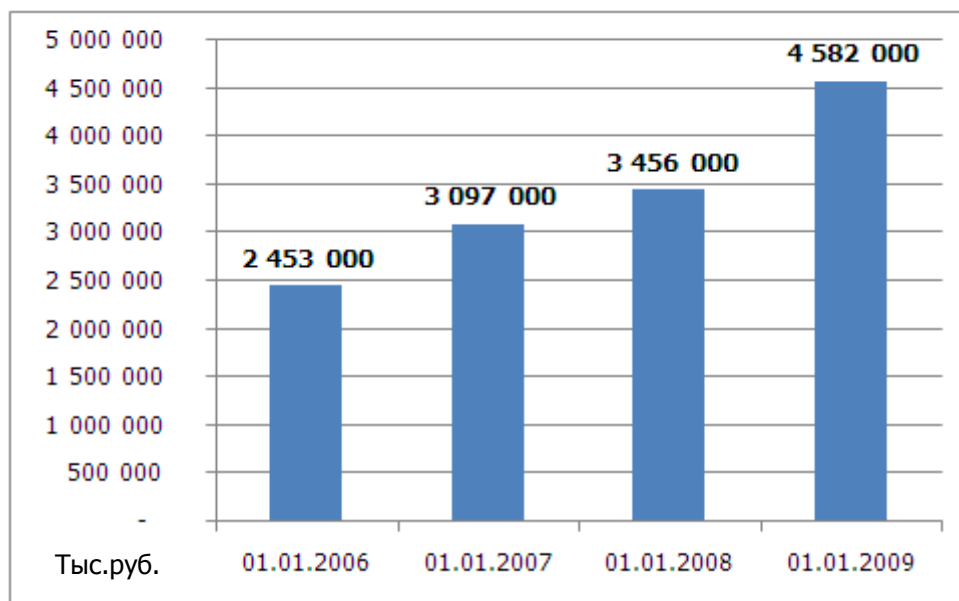
Такой подход позволил своевременно отвечать на растущие потребности клиентов в обеспечении качественного клиентоориентированного банковского обслуживания и на изменение показателей доходности и риска различных областей рынка банковских услуг.

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

В течение 2008 года в условиях жесткой конкуренции 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.

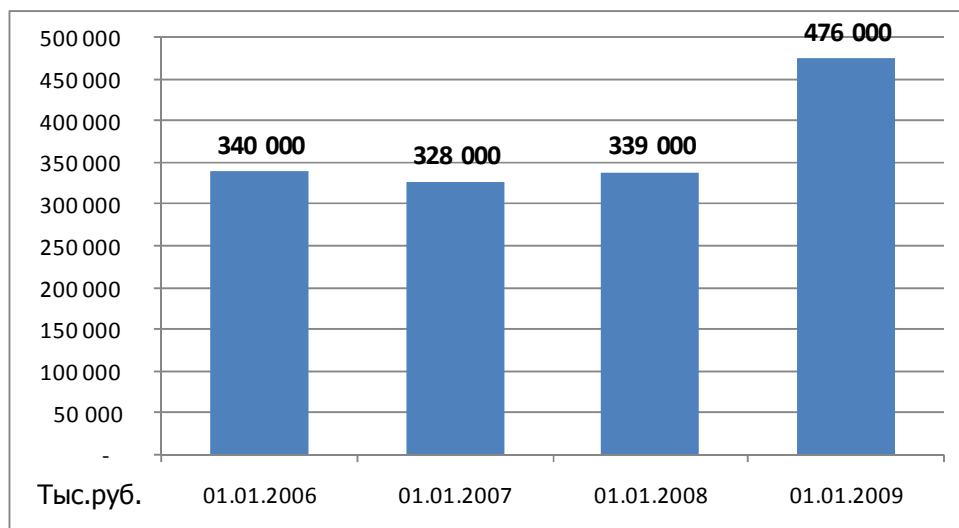
Динамика величины активов

Величина активов Банка на конец 2008 года составил 4 582 млн.рублей, что на 32,6% выше показателя начала года и в 1,8 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



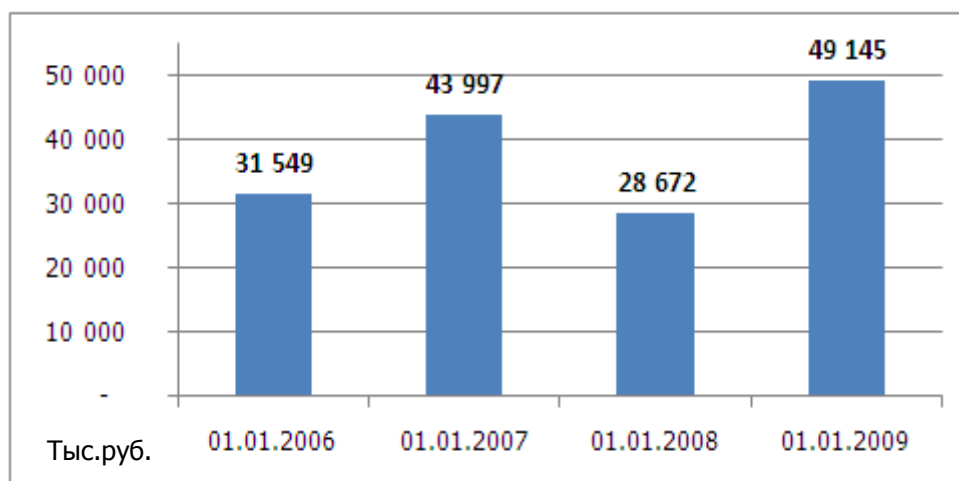
Динамика роста собственного капитала

Собственные средства банка за 2008 год выросли на 40,4%. Увеличение собственных средств позволило Банку активнее инвестировать их в реальный сектор экономики.

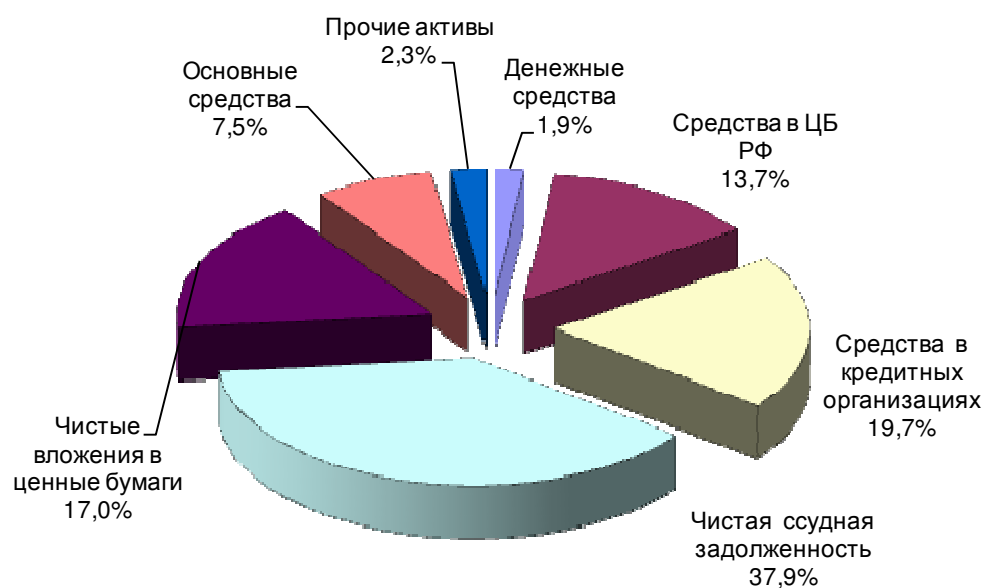


Динамика прибыли

Банк завершил 2008 год с хорошими финансовыми показателями. Валовая прибыль по итогам 2008 года составила 49 млн. рублей, что в 1,7 раза выше показателя прошлого года.



Доказательством финансовой устойчивости Банка стали: сбалансированная структура активов и пассивов, устойчивый рост показателей, характеризующих ликвидность и платежеспособность банка.

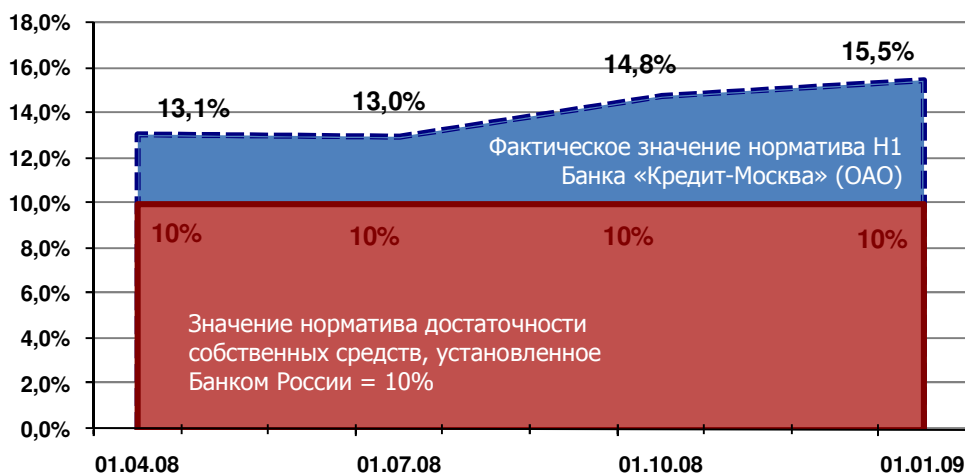




Стабильность и высокий уровень ликвидности активов позволяют Банку осуществлять обслуживание Клиентов в максимально короткие сроки и избегать потерь при неблагоприятной ситуации на финансовом рынке.

Выполнение обязательных нормативов Банка России

В течение всего 2008 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. Показатель достаточности собственного капитала на протяжении всего периода существенно превышал минимально допустимые нормативы, установленные регулятором.



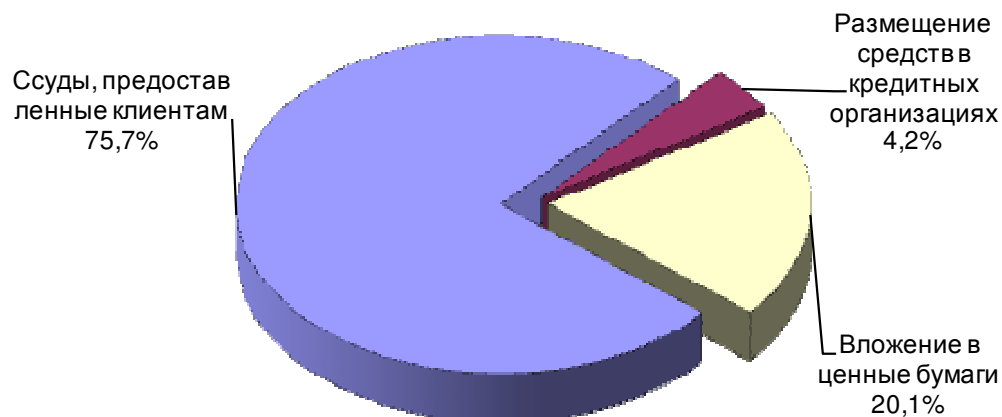
Структура доходов

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, сосредоточены в следующие областях рынка:

- кредитование корпоративных клиентов;
- кредитование среднего и малого бизнеса;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой;

Основную долю в структуре процентных доходов занимают проценты по ссудам, предоставленным клиентам - 75,7%. Другим значительным вкладом в объем полученных процентных доходов являются ценные бумаги – 20,1%.

Структура процентных доходов Банка «Кредит-Москва» в 2008 г.



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.

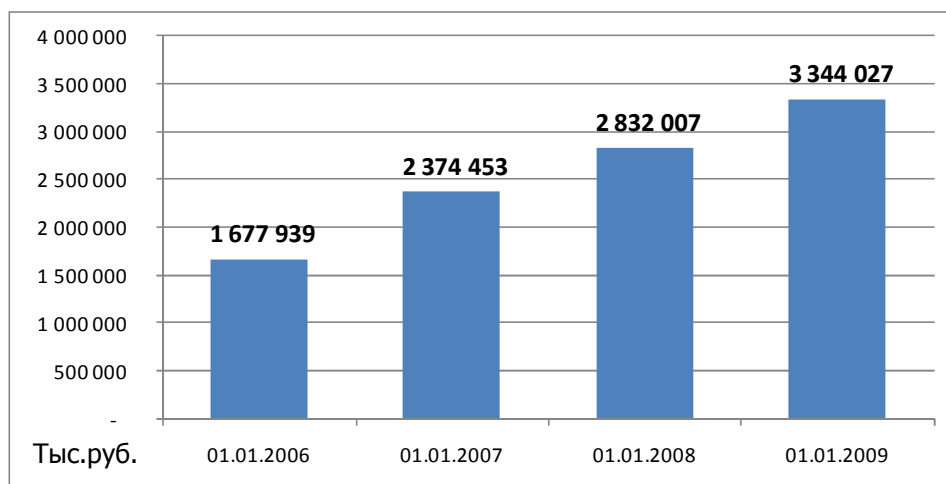
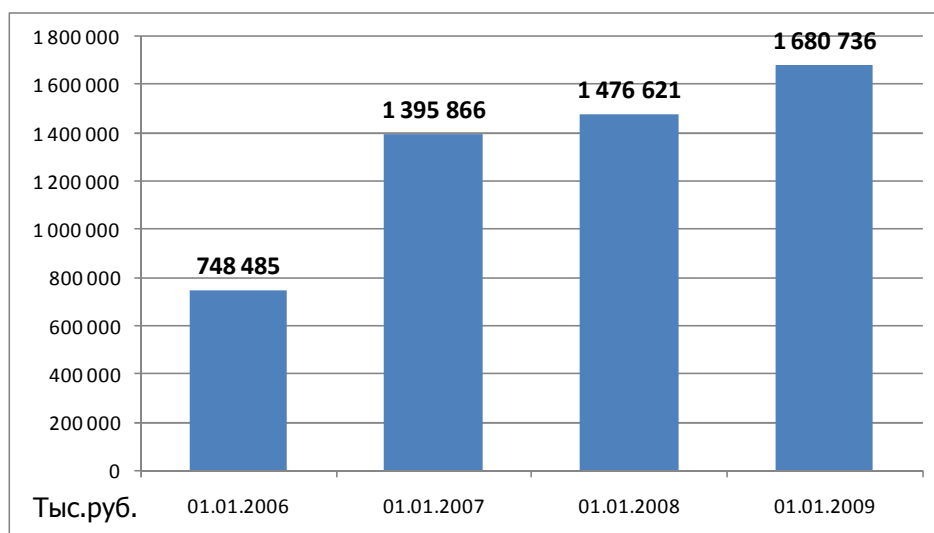
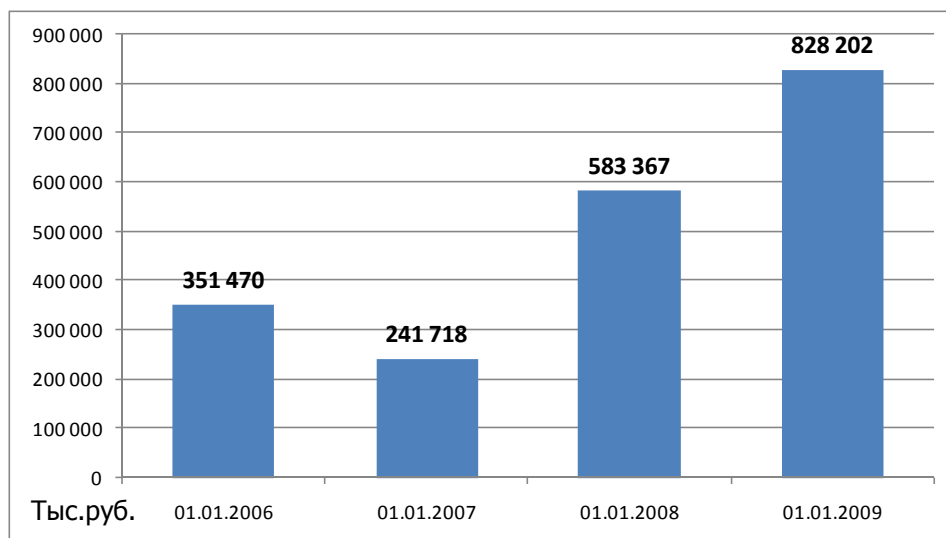
Стабильный рост клиентской базы Банка на протяжении последних лет является свидетельством успешного осуществления на практике выбранной стратегии развития. Реализация выбранного курса позволяет Банку постоянно расширять свою клиентскую базу. В 2008 году в Банке было открыто более 500 счетов. Общее количество клиентов выросла на 10% и составляет на конец 2008 года более 12 000 корпоративных клиентов. Средства клиентов выросли с 2832,0 млн. руб. до 3344,0 млн. (на 18,1 %).

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. 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.

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 лицДинамика срочных депозитов

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.

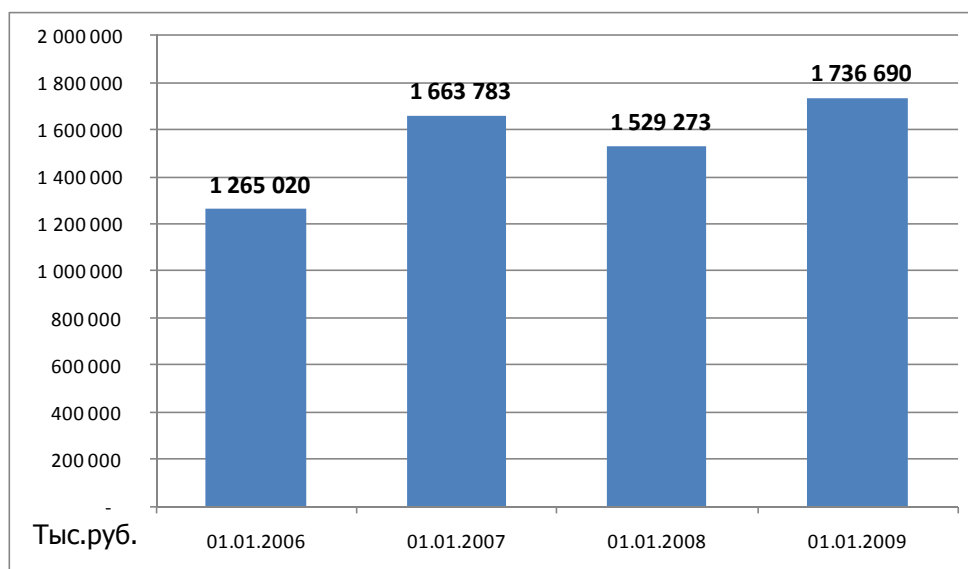
Средним, малым предприятиям и частным предпринимателям Банк готов предложить Программу кредитования, стандартизированные продукты которой, максимально учитывают финансовые возможности и специфику малого бизнеса.

Благодаря отработанной системе экспертной оценки заемщика сроки рассмотрения заявки сведены к минимуму, а предлагаемые условия финансирования позволяют нашим клиентам сохранять рентабельность, привлекая кредит и выплачивая сумму финансирования и проценты – без ущерба для роста своего бизнеса.

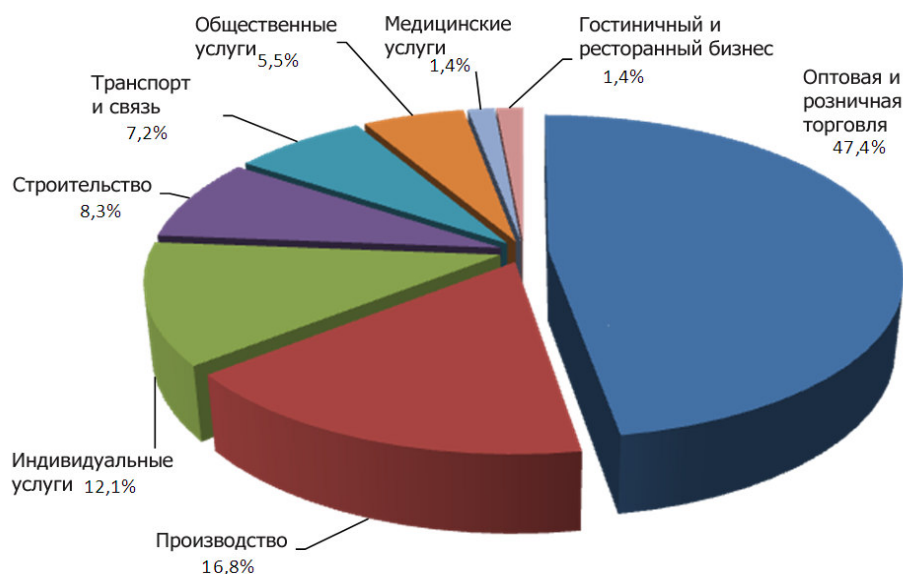
В основу политики формирования процентных ставок была положена рыночная стоимость денежных ресурсов и постоянный мониторинг предложений банков-конкурентов, что позволило Банку предлагать клиентам актуальные кредитные продукты по рыночной стоимости.

Совершенствуя качество и удобство обслуживания клиентов, Банк «Кредит-Москва» (ОАО) в 2008 году внедрил на официальном веб-сайте сервис он-лайн расчета стоимости кредитов и оформления предварительной заявки на кредитование малого и среднего бизнеса.

Динамика чистой ссудной задолженности



Структура кредитного портфеля



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» является активным членом Фонда СКМБ Москвы и Санкт-Петербурга.

Обслуживание частных клиентов

Направления обслуживания частных клиентов

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

Средства физических лиц составляют 708,9 млн.руб. против 693,7 млн. руб. в 2007 году. (на 15,2%). Постоянное 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 одни из лучших процентных ставок, гибкие и удобные условия по срочным вкладам, позволяющие управлять своими затратами и накоплениями.

В рамках развития клиентского сервиса, Банк «Кредит-Москва» (ОАО) в 2008 году предоставил частным клиентам возможность при планировании размещения денежных средств, рассчитать доход и выбрать оптимальный вид вклада, воспользовавшись депозитным калькулятором на сайте Банка.

Среди основных приоритетных направлений деятельности Банка, намеченных на 2009 год, 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.

Динамика срочных депозитов



В целях совершенствования сервиса обслуживания держателей пластиковых карт, Банк «Кредит-Москва» (ОАО) в 2008 году совместно с ведущим процессинговым центром «UCS» предложил клиентам новые современные сервисы.

Сотрудничество с «UCS» также позволило увеличить количество пунктов пополнения пластиковых карт и бесплатного снятия наличных по зарплатным картам, благодаря присоединению к сети банкоматов банков-партнеров.

Развитие региональной сети

Описание размещения и деятельности региональных офисов

В 2008 году количество отделений было увеличено с 2 до 5. В настоящий момент Банк имеет головной офис в Москве, 1 филиал в Санкт-Петербурге, 3 операционных офиса в регионах (Белгород, Волгоград, Рязань).

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 по крайней мере 20 региональных офисов до 2011 года.

4. Перспективы развития

Стратегическая цель Банка "Кредит-Москва" (ОАО) к 2011 году:

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).

Количественные цели к 2011 году:

1. Войти в TOP-200 российских банков.
2. Занять долю не менее 1% российского рынка кредитования МСБ.
3. Получить возврат на капитал (ROE) – не менее 25%.

Основные стратегические задачи развития:

1. Увеличивать портфель стандартизированных кредитов предприятиям МСБ.
2. Разработать и внедрить новые банковские продукты, отвечающие запросам стратегической целевой группы – предприятий МСБ.
3. Сформировать высокоэффективную сеть региональных точек продаж кредитов МСБ (не менее, чем в 20 регионах к 2011г.).
4. 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.
5. Развивать технологии и бизнес-процессы, ведущие к реализации принципа в обслуживании клиентов «быстро и просто».
6. Продавать сбалансированные пакеты продуктов, максимально гибко отвечающие специфике бизнеса клиентов, в т.ч. продукты с использованием пластиковых карт международных платежных систем.
7. 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.
8. Достичь устойчивого узнавания брэнда банка во всех регионах его присутствия.
9. 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.	0,08 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	5 743 680 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	15.05.2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 1-2008 от 16.05.2008 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Дата начала выплаты дивидендов 16.05.2008г.
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	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.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду,	5 743 680 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.	0,13 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	26 520 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	15.05.2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 1-2008 от 16.05.2008 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Дата начала выплаты дивидендов 16.05.2008г.
Форма выплаты	Денежная

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	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.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	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 2008 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.

Наименование показателя	01.07.2008
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	2 / 40'552'140
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	2/40'552'140
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	0

Наименование показателя	01.10.2008
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	1 / 3'300'000
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	0/ 0
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	1 / 3'300'000
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	0 /0

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и цена по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка в 1 кв., 4 кв. 2008 г. 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 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	13,684%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	13,715%.

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

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: "Pace Univercity" USA

год окончания: 2003

квалификация: экономист

Доля участия в уставном капитале Банка	0.000006%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0.000006%.

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	0.000006%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0.000006%

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	15,646%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	15,681%.

8. Фомина Елена Евгеньевна, год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: School hes Roches (Швейцария)

год окончания: 2005

квалификация: гостиничный менеджер

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

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	12,711%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	12,739%.

Сделки по приобретению акций Банка членами Наблюдательного совета Банка:Хмельницкий Борис Григорьевич

Дата совершения сделки – 13 марта 2008 г.

Содержание сделки – покупка акций Банка

Категория (тип) акций – обыкновенные

Количество акций – 6 495 620 штук

Дата совершения сделки - 13 марта 2008 г.

Содержание сделки – покупка акций Банка

Категория (тип) акций – привилегированные

Количество акций – 166 штук

Дата совершения сделки - 19 мая 2008 г.

Содержание сделки – покупка акций Банка

Категория (тип) акций – обыкновенные

Количество акций – 2 483 000 штук

Лопаткина Калерия Афанасьевна

Дата совершения сделки – 26 марта 2008 г.

Содержание сделки – покупка акций Банка

Категория (тип) акций – обыкновенные

Количество акций – 12 308 900 штук

Дата совершения сделки - 26 марта 2008 г.

Содержание сделки – покупка акций Банка

Категория (тип) акций – привилегированные

Количество акций – 167 штук

Фомина Елена Евгеньевна

Дата совершения сделки - 19 мая 2008 г.

Содержание сделки – покупка акций Банка

Категория (тип) акций – обыкновенные

Количество акций – 5 983 000 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	0.000011%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0.000011%.

2. Непомнящий Борис Анатольевич

См. пункт 9

3. Хмельницкий Борис Григорьевич

См. пункт 9

Сделки по приобретению акций Банка Директором Банка

Данные сделки в 2008 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 №1-2008 от 16.05.2008 г.) принято решение о выплате компенсаций членам Наблюдательного совета Банка в размерах реально произведенных затрат, связанные с исполнением ими в 2008 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: 12 818 057,84 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).

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 Юникон, не связанная имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Сокращенное наименование: ЗАО БДО Юникон

Адрес местонахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, д.125, стр.1, секция 11

Адрес для корреспонденции: 115054, г. Москва, Дубининская ул., д.53, стр.7

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

Адрес электронной почты: E-mail: crm@bdo.ru

ОГРН: 1037739271701

ИНН: 7716021332

Лицензия № E000547 от 25.06.2002

Срок действия лицензии: 25.06.2012 (пять лет)

Орган, выдавший лицензию: Министерство финансов РФ

Фамилия, имя, отчество Партнера: Веренков Александр Игоревич

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

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

Должностные лица аудиторской фирмы ЗАО БДО Юникон 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 Юникон) 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 Юникон) 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.

«16» марта 2009 года.

Директор

Лыгина О.И.

Главный бухгалтер

Потапова О.Н.