

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2009 года

Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»

Код эмитента: 02361-B

Утвержден 06 августа 2009 Правлением ОАО «МДМ-Банк»

Протокол 06 августа 2009 № 33

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

<u>Председатель Правления</u>	И.В. Ким
Дата «06» августа 2009 г.	подпись
<u>Главный бухгалтер</u>	О.С. Анохина
Дата «06» августа 2009 г.	подпись М.П.

Контактное лицо: Буян С.Г.

Телефон: 797-95-00

Факс: 797-95-01

Адрес электронной
почты: pr@mdmbank.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет,
на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном
отчете:

www.mdmbank.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ.	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	9
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	13
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	14
II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....	15
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	17
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг ...	18
2.5.1. Кредитный риск	18
2.5.3.3. Процентный риск	20
2.5.4. Риск ликвидности	21
2.5.6. Правовые риски	22
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	23
2.5.8. Стратегический риск	23
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	24
III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ	25
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	25
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	25
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	25
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	27
3.1.4. Контактная информация	28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	35
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента	35
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	35

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	37
3.2.4. Дополнительные требования к эмитентам, являющимися кредитными организациями.	37
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	37
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....	38
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента.....	41
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	52
IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	54
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	54
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	55
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.....	57
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	58
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.....	60
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	60
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента.....	61
V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....	66
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	66
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	75
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	99
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	99
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	101
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	109
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.....	109
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	110

VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	111
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента ...	111
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	111
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	112
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	112
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.	113
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	116
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	116
VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	118
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	118
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	118
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	139
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	147
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.....	148
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	148
VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ	149
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	149
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	149
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента ..	149
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента.....	150
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	150
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	154

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом	157
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	157
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	159
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	160
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	160
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	162
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).....	171
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.....	171
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.....	172
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	173
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	175
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	175
8.10. Иные сведения	181
Приложение 1. Годовая неконсолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008 год.....	182
Приложение 2. Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008 год.....	276

Введение

Согласно п.5.1 Приказа ФСФР России №06-117/пз-н от 10 октября 2006 года «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета распространяется на ОАО «МДМ-Банк» как:

а) на эмитента, в отношении ценных бумаг которого осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг;

б) на эмитента, государственная регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг которого сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг в случае размещения таких ценных бумаг путем открытой подписки.

Основанием возникновения обязанности по раскрытию ОАО «МДМ-Банк» информации в форме ежеквартального отчета является выпуск акций обыкновенных, привилегированных, государственная регистрация которых сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг;

облигаций, государственная регистрация которых сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг облигаций неконвертируемых процентных документарных, с обеспечением, на предъявителя, серии 03, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1092 (Одна тысяча девяносто второй день с даты начала размещения), размещение по открытой подписке.

Иная информация:

а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (далее – «Банк», ОАО «МДМ-Банк»)

сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента: ОАО «МДМ - Банк»

б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:

115172, Российская Федерация, город Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1

в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:

(495) 797-95-00, (495) 797-95-01 (факс)

Адрес электронной почты:

pr@mdmbank.com

г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой публикуется текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:

www.mdmbank.ru

д) Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящихся в обращении:

Вид: Акции

Категория: Обыкновенные

Тип: Именные

Количество размещенных ценных бумаг: 2 265 738

Номинальная стоимость (руб.): 500

Вид: Акции

Категория: Привилегированные

Тип: Именные

Количество размещенных ценных бумаг: 50 050

Номинальная стоимость (руб.): 500

Вид: Облигации

Серия: 03

Идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, серии 03, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1092 (Одна тысяча девяносто второй день с даты начала размещения (далее - «Облигации»))

Количество размещенных ценных бумаг: 6 000 000 (Шесть миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов

кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Андерссон Мартин (Andersson Martin)	1966
Арнольд Лукман (Arnold Luqman)	1950
Вьюгин Олег Вячеславович – <i>Председатель Совета директоров</i>	1952
Кузин Игорь Юрьевич	1971
Эдвард Нассим (Edward Nassim)	1946
Попов Сергей Викторович	1971
Думнов Александр Николаевич	1945

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Дробот Алексей Николаевич	1970
Миронова Светлана Владимировна	1970
Ким Игорь Владимирович	1966
Леонов Константин Николаевич	1973
Пупкова Татьяна Алексеевна	1961
Раимова Татьяна Валентиновна	1963
Рогов Константин Николаевич	1970
Ряузов Никита Дмитриевич	1976
Сорокин Вадим Николаевич	1969

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Ким Игорь Владимирович	1966

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

30101810900000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ корсчета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете ОАО «МДМ-Банк»	№ счета в учете банка контрагента	Тип счёта
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный Коммерческий Банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300010010605 30110840600010010605	30109810400009020048 30109840700009020048	NOSTRO -счета
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	«Внешэкономбанк»	107996, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9	7708011796	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110C56000010010174 30110C45600010010174 30110C95100010010174 30110840300010210174 30110840400010110174 30110810200010010174	30109C56324945012163 30109C45924945012163 30109C95424945012163 30109840824945012163 30109840424945072163 30109810524945012163	NOSTRO -счета
Небанковская Кредитная Организация «Межбанковский кредитный союз» (общество с ограниченной ответственностью)	Межбанковский кредитный союз НКО ООО	119002, г. Москва, Плотников пер., дом 19/38, стр. 2	7708019724	044585670	30103810400000000670 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30213810000010011173 30213840300010010394	30214810600000030016 30214840900000030016	NOSTRO -счета
Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (Открытое Акционерное Общество)	АК «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7709016187	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810100010010591 30110840400010010591 30110978000010010591	30109810000000040298 30109840900000000298 30109978500000000298	NOSTRO -счета
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)»	ЗАО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)»	125009, Москва, Романов пер., д. 4, стр.2	7703122887	044525236	30101810800000000236 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600010010868	30109810700000000466	NOSTRO -счета
«ДРЕЗДНЕР БАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	«ДРЕЗДНЕР БАНК» ЗАО	190000, Санкт-Петербург г, Морская М. ул, 23,	7831000901	044030813	301018109000000000813 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810600010014440	30109810364003002615	NOSTRO -счета
Небанковская Кредитная Организация «Расчетная палата РТС» (общество с ограниченной ответственностью)	НКО «Расчетная палата РТС» (ООО)	127006, г. Москва, Долгоруковская ул., д.38, стр.1	7710298190	044583258	30103810200000000258 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30213810400010111026 30213810500010011026 30213810300010211026 30110810400010311026 30110840000010011026 30110810700010011026	30214810600000000288 30214810700000000094 30109810100000000039 30109810900000000048 30109840200000000048 30109810900000000077	NOSTRO -счета
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.	7702070139	044525187	30101810100000000716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800010110173 30110810900010010173 30110840100010110173	30109810055550010171 30109810955550000171 30109840500000001087	NOSTRO -счета
Небанковская кредитная организация открытое акционерное общество «Московский клиринговый центр»	НКО «МКЦ» (ОАО)	123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.	7707033412	044583133	30101810600000000133 в Отделении № 1 МГТУ Банка России	30213810900010014089	30214810300000133404	NOSTRO -счета
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	АКБ «НКЦ»	125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	7750004023	044552721	301018109000000000721 в Отделении № 5 МГТУ Банка России	30110840900010014301	30109840400000000177	NOSTRO -счета
Открытое акционерное общество «УРСА Банк»	ОАО «УРСА Банк»	630004, г. Новосибирск, ул.Ленина, 18	5408117935	045004821	301018101000000000821 в ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области	30110810200010011018 30110840500010011018 30110978100010011018	30109810900114525466 30109840200114525466 30109978800114525466	NOSTRO -счета

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете ОАО «МДМ-Банк»	№ счета в учете банка контрагента	Тип счёта
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Bank of New York (New York)	-	One Wall str., 8 th Floor New York NY, 10286 USA	-	-	-	30114840200010110008 30114840100010210008 30114840000010310008	8900514841 890-0600-713 890-0626-895	NOSTRO-счета
Bank of Tokyo – Mitsubishi	-	7-1 Marunouchi 2-Chome, Chiyoda-ku, Tokyo, 100, Japan	-	-	-	30114392600010010007	653-0423130	NOSTRO-счета
DEN Danske BANK (Копенгаген)	-	Holmens kanal 2-12 DK-1092 Copenhagen K Denmark	-	-	-	30114208100010010015 30114978100010010015	3996052575 3996044742	NOSTRO-счета
DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT AM MAIN	-	Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978500010010217 30114978400010110217	1009474149 9474149 01	NOSTRO-счета
Deutsche Bank AG, London	-	Winchester House 1 Great Winchester Street London EC2N 2DB United Kingdom	-	-	-	30114826200010010216	0314319 0000 GBP 000 LDN	NOSTRO-счета
Svenska Handelsbanken Stockholm	-	Blasieholmstorg 11, 106 70 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752200010010076	9940390349	NOSTRO-счета
Union Bank of Switzerland Zurich	-	P. O. Box 8098 Zurich Switzerland Global Services Financial Institutions	-	-	-	30114756300010010079 30114840300010010079 30114826900010010079 30114392900010010079 30114978900010010079	0230-69226.05Z 0230-69226.70H 0230-69226.72P 0230-69226.73K 0230-69226.71G	NOSTRO-счета
Latvijas tirdzniecības banka	-	ЛАТВИЯ, LV-1050, Рига, Грециниеку, 22	-	-	-	30114233100010010349 30114980900010110349 30114978300010010349 30114428200010110349	LV31LATC0073000431030 LV31LATC0073000431030 LV31LATC0073000431030 LV31LATC0073000431030	NOSTRO-счета
DNB NOR BANK ASA	-	Stranden 21, 0250 Oslo, Norway	-	-	-	30114578000010014061	7001.02.05954	NOSTRO-счета
ОАО "Белнешэкономбанк"	-	ул.Мясникова 32, 220050 г.Минск -50	-	-	-	30114974100010010145	1702795061015 MFO 226	NOSTRO-счета
BANK OF MONTREAL	-	129 Rue Saint-Jacques, Montreal, QUE H2Y 1L6, Canada	-	-	-	30114124100010014137	3144 1035 710	NOSTRO-счета

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

За 2006 и 2007 годы:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	129110, г. Москва, Олимпийский просп., д. 18/1, ком.3035
Номер телефона и факса	Тел/факс: (495) 9374477
Адрес электронной почты	kpmgmoscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 003330 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: по 17.01.2013
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	ЗАО «КПМГ» является членом следующих профессиональных объединений: -Аудиторская палата России -Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудитор осуществлял независимую проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности и сводной (консолидированной) отчетности за 2006 и 2007 годы

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале ОАО «МДМ - Банк»

организации - эмитента	
Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	ОАО «МДМ - Банк» не предоставлял заемные средства аудитором (должностным лицам аудитора).
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	ОАО «МДМ - Банк» не имеет тесных деловых взаимоотношений с аудитором, родственных связей между должностными лицами ОАО «МДМ - Банк» и должностными лицами аудитора не имеется.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица ОАО «МДМ - Банк» не являются одновременно должностными лицами аудитора (аудитором).

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Не применяются вследствие отсутствия факторов влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Аудитор был выбран на основании процедуры тендера среди ведущих аудиторских компаний. Основным условием тендера являлось оптимальное соотношение объема и стоимости предоставляемых аудитором услуг.

В соответствии со ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» аудитор утверждался Общим собранием акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

На основании договора об оказании услуг по проведению аудиторской проверки годовой консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности и обзоров квартальной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), аудитор проводил обзоры промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 31 марта 2006 года и за первый квартал 2006 года (сокращенная форма), по состоянию на 30 июня 2006 года и за два квартала 2006 года и по состоянию на 30 сентября 2006 года и за 3 квартала 2006 года (сокращенная форма), и проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с МСФО, за период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года включительно.

На основании договора об оказании услуг по проведению аудиторской проверки годовой консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности и обзоров квартальной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), аудитор проводил обзоры промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 31 марта 2007 года и за первый квартал 2007 года (сокращенная форма), по состоянию на 30 июня 2007 года и за два квартала 2007 года и по состоянию на 30 сентября 2007 года и за 3 квартала 2007 года (сокращенная форма), и проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с МСФО, за период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно.

В рамках организованных ОАО «МДМ-Банк» в 2005-2007 г.г. выпусков долговых ценных бумаг, привлечения субординированного кредита и т.п. Аудитор проводил проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и оформлял заключения в виде писем-подтверждений (comfort letter).

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитора определялся в соответствии с договором на оказание аудиторских услуг и составлял:

За 2006 год:

300 000 долларов США.

Оплата специальных аудиторских заданий:

За 2006 год:

Аудиторская проверка и обзоры финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, 300 000 долларов США.

Проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и оформление заключений в виде писем-подтверждений – 121 000 долларов США.

Отсроченных и просроченных платежей нет.

За 2007 год:

322 000 долларов США.

Оплата специальных аудиторских заданий:

За 2007 год:

Аудиторская проверка и обзоры финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, 321 000 долларов США.

Проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и оформление заключений в виде писем-подтверждений – 160 000 долларов США.

Проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, переводческие услуги и услуги по программе выпуска долговых обязательств – 92 669 долларов США.

Отсроченных и просроченных платежей нет.

За 2008 год:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.77 стр.1
Номер телефона и факса	Тел.: (495)705-9700, 755-9700, Факс: (495) 755-9701
Адрес электронной почты	moscow@ru.ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 003246 от 17.01.2003 Срок действия - пять лет, продлена приказом № 46 от 14.12.2007 г. до 17.01.2013
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях);	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства "Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России"
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудитор будет осуществлять независимую проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности и сводной (консолидированной) отчетности за 2008 год

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале ОАО «МДМ - Банк»
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	ОАО «МДМ - Банк» не предоставлял заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора).
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	ОАО «МДМ - Банк» не имеет тесных деловых взаимоотношений с аудитором, родственных связей между должностными лицами ОАО «МДМ - Банк» и должностными лицами аудитора не имеется.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица ОАО «МДМ - Банк» не являются одновременно должностными лицами аудитора (аудитором).

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Не применяются вследствие отсутствия факторов влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Аудитор был выбран на основании процедуры тендера среди ведущих аудиторских компаний. Основным условием тендера являлось оптимальное соотношение объема и стоимости предоставляемых аудитором услуг.

В соответствии со ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» аудитор утверждался

Общим собранием акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

На основании договора об оказании аудиторских и консультационных услуг Аудитор проводит обзоры промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 31 марта 2008 года и за первый квартал 2008 года (сокращенная форма), по состоянию на 30 июня 2008 года и за два квартала 2008 года и по состоянию на 30 сентября 2008 года и за 3 квартала 2008 года (сокращенная форма), и осуществит проверку консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с МСФО, за 2008 год.

На основании договора на оказание аудиторских и консультационных услуг Аудитор проводит проверку консолидированной и неконсолидированной бухгалтерской отчетности Банка за 2008 отчетный год, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и нормативными указаниями Центрального Банка Российской Федерации.

На основании договора оказания аудиторских услуг № FSG/2008-071 от 27.05.2008г. Аудитор провел процедуры по специальному аудиторскому заданию ОАО «МДМ-Банк» на основании Правил (стандартов) аудиторской деятельности «Заключение аудиторской организации по специальным аудиторским заданиям». Объектом специального аудиторского задания была проверка отдельных статей бухгалтерской отчетности Банка по состоянию на 1 января 2009 года, а именно, балансовых статей, связанных с учетом зданий и сооружений, включая их переоценку по восстановительной стоимости, осуществленную в 1-м квартале 2009 года, и начисленную амортизацию.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитора определяется в соответствии с договором на оказание аудиторских услуг и составляет: 14 109 000 рублей.

Просроченных платежей нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Институт проблем предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ИПП»
Место нахождения	191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 92
Номер телефона и факса	Тел. +7(812)703-4090, тел./факс +7(812)703-3008
Адрес электронной почты	mail@ipp.spb.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	В соответствии в Федеральным Законом № 135-ФЗ от 29.07.1998 г. «Об оценочной деятельности в РФ» оценочная деятельность с 01.01.2008 г. не является лицензируемой.
Орган, выдавший указанную лицензию	
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Определение текущей (восстановительной) и рыночной стоимостей активов ОАО «МДМ-банк» по состоянию на 01.01.2009г.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Банк не привлекал финансовых консультантов на рынке ценных бумаг для оказания услуг, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, находящихся в обращении. Проспект эмиссии ценных бумаг финансовым консультантом не подписывался. Ежеквартальный отчет финансовым консультантом не подписывался.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество	Анохина Оксана Сергеевна
Год рождения	1975
Сведения об основном месте работы	ОАО «МДМ-Банк»
Должность	Главный бухгалтер
Номер телефона и факса	Тел.: 797-95-00 Факс: 797-95-01

Банк не привлекал иных лиц для оказания услуг, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, находящихся в обращении. Ежеквартальный отчет иными лицами не подписывался.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России №06-117/пз-н от 10 октября 2006 «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», в ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы информация, содержащаяся в настоящем разделе, указывается соответственно за отчетный квартал или по состоянию на дату окончания отчетного квартала.

Наименование показателей	На 01.07.2009г.
Уставный капитал, тыс.руб.	1 157 894
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	40 712 536
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс.руб.	321 366
Рентабельность активов (%)	0.24
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	1.59
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	229 599 851

Методика расчета рентабельности

Рентабельность капитала рассчитывалась по следующей формуле:

$$\frac{ЧП}{К} * \frac{365}{t} * 100\%,$$

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

К – Собственные средства (капитал)

t – количество дней в отчетном периоде

Рентабельность активов рассчитывалась по следующей формуле:

$$\frac{ЧП}{А} * \frac{365}{t} * 100\%,$$

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

А – Балансовая стоимость активов за отчетный период,

t – количество дней в отчетном периоде

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Собственный капитал Банка увеличился на 13.61% (на 4 878 573 тыс. руб.) по сравнению с показателем на 01.07.2008 г. и составил 40 712 536 тыс. руб. Основное увеличение собственных средств связано с приростом стоимости имущества за счет переоценки и прибыли прошлых лет.

На 01.07.2009г. балансовая и чистая прибыль составили 955 084 тыс. руб. и 321 366 тыс. руб. соответственно, что ниже аналогичных показателей на 01.07.2008 г., (балансовая прибыль – 3 794 630 тыс. руб., чистая прибыль - 2 941 165 тыс. руб.). Данное снижение произошло по причине увеличения суммы резервов на возможные потери.

Анализируя доходы от основной деятельности, которые отражают положительную динамику по состоянию на 01.07.2009 можно отметить, что чистые процентные доходы, занимающие, по-прежнему, наибольший удельный вес в общих доходах Банка, увеличились в абсолютном выражении на 1 574 142 тыс. руб. (на 19.91%) по сравнению с аналогичными доходами по состоянию на 01.07.2008, доходы от операций с ценными бумагами снизились на 1 190 622 тыс. руб. (с 931 174 тыс.руб. на 01.07.2008г. до – 259 448 тыс.руб. на 01.07.2009г.). Увеличение наблюдается в части доходов от операций с иностранной валютой, так в абсолютном выражении прирост составил 949 464 тыс.руб. (на 1062,50%) по сравнению с аналогичными показателями на 01.07.2008г. (88 608 тыс.руб.). Аналогичная ситуация с чистыми комиссионными доходами, которые увеличились на 173 883 тыс.руб. (с 926 779 тыс.руб. на 01.07.2008г. до 1 100 662 тыс.руб. на 01.07.2009г.). Прочие операционные доходы снизились на 554 975 тыс.руб. (390,05%) Отрицательная динамика также сложилась по чистым доходам от переоценки иностранной валюты, которые снизились на 132 979 тыс.руб. (с 72 528 тыс.руб. на 01.07.2008г. до отрицательного значения -60 451 тыс.руб. на 01.07.2009г.)

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет и на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала:

Акции Эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Рыночная капитализация Эмитента определяется размером собственных средств (капитала) Эмитента и рассчитывается в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 10.02.2003 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Дата	2004	2005	2006	2007	2008	На 01.07.2009
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), тыс.руб.:	13 318 121	17 773 347	24 471 412	35 850 211	41 500 175	40 712 536

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

тыс.руб.

Вид кредиторской задолженности	На 01.07.2009 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	388 744	1 855 623
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	405 900	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	97 716	1 940
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	111 262	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	17 360	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	94 933 124	135 996 430
в том числе просроченная	0	X
Итого	95 954 106	137 853 993
в том числе итого просроченная	0	X

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным Банком долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.07.2009 г. отсутствуют.

Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Недовзнос в обязательные резервы на отчетную дату отсутствует. ОАО «МДМ-Банк» не имеет

просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов. тыс.руб.

Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов в сроки, установленные Банком России	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
01.01.2005	2 305 998	2 305 998	0	0
01.01.2006	2 225 907	2 225 907	0	0
01.01.2007	3 321 223	3 321 223	0	0
01.01.2008	4 225 067	4 225 067	0	0
01.01.2009	379 983	379 983	0	0
01.07.2009	1 061 373	1 061 373	0	0

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Неуплаченные штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Приводится информация за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала.

Неисполнения или просрочки исполнения Банком обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего заверщенного отчетного периода кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего заверщенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Банк считает для себя существенными, не было.

Банком не осуществлялась эмиссия облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего заверщенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, государственной регистрации выпуска облигаций – для облигаций, размещение которых не завершено.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

тыс.руб.	
Наименование показателя	На 01.07.2009
Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	1 348 870
Имущество, переданное в залог по полученным кредитам	0
Ценные бумаги, переданные в залог для обеспечения исполнения обязательств третьих лиц	4 979 085
Выданные гарантии и поручительства за третьих лиц	27 305 246
в том числе банковские гарантии:	20 417 152

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или

банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

Банк не имеет обязательств по предоставлению обеспечения за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного квартала.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Банк проводит оценку риска по каждому контрагенту, за которого предоставляется обеспечение обязательства. В зависимости от степени риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России. В целом риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами) оценивается Банком как умеренный.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Вероятность возникновения факторов, связанных с неплатежеспособностью контрагентов, за которых предоставлено обеспечение достаточно низкая.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

Деятельности Банка присущи следующие риски: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск и другие. Управление ликвидностью и рисками является важной составной частью системы управления финансовой деятельностью Банка. Система управления ликвидностью и рисками включает в себя мониторинг внешней и внутрибанковской ситуации, проведение анализа и механизм принятия решений. В осуществлении управления ликвидностью и рисками Банк придерживается принципа централизации управления при отдельной независимой системе контроля.

Определения рисков представлены в соответствии с Указанием оперативного характера Банка России от 23 июня 2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках».

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Управление кредитным риском основано на принципах, описанных в Положении о Кредитной политике Банка, а также в прочих внутренних нормативных документах, в том числе определяющих процедуры анализа финансово-экономического состояния должников Банка при установлении им лимитов кредитования, процедуры предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов, процедуры дальнейшего мониторинга установленных лимитов, а также процедуры мониторинга кредитного портфеля в целом.

Основными принципами Кредитной политики являются:

- Предоставление кредитных продуктов должнику только в рамках лимитов, устанавливаемых в зависимости от суммы и специфики сделки либо коллегиальным органом Банка – Кредитным комитетом, Комитетом по контрагентам и финансовым инструментам, либо единолично уполномоченным сотрудником – андеррайтером. Полномочиями андеррайтеров наделены сотрудники Блока Риски – самостоятельного структурного подразделения, не входящего ни в один из бизнес-блоков Банка. Часть полномочий по утверждению лимитов на небольшие суммы в рамках типовых кредитных продуктов (условия типовых продуктов стандартизированы, прошли независимую экспертизу Блока Риски и были утверждены Кредитным комитетом Банка) передана Малым Комитетами по розничному кредитованию Региональных банков (по небольшим лимитам в рамках розничных программ кредитования) и Малому Кредитному Комитету по типовым кредитным продуктам (по небольшим лимитам малым и средним предприятиям).

- Установление лимитов на основании финансового и качественного анализа потенциального должника. В случае, если утверждение лимита находится в полномочиях Кредитного комитета, Комитета по контрагентам и финансовым инструментам, либо андеррайтера из Блока Риски, Блоком Риски проводится обязательный независимый анализ рисков проекта.

- Максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов, диверсификация кредитного портфеля, в том числе путем установления и контроля отраслевых лимитов, лимитов на связанных должников, перевод счетов и оборотов клиентов в Банк при выдаче им кредитных продуктов.

- Обязательный периодический мониторинг финансово-экономического состояния должника и выполнения им условий лимита после установления лимита. Кроме того, проводится обязательный периодический (еженедельный/ежемесячный) мониторинг кредитного портфеля Банка Блоком Риски с подготовкой отчетов по установленной форме для руководства Банка.

- Ограничение кредитных рисков при кредитовании связанных с Банком лиц: при заключении сделок с заинтересованностью и сделок с инсайдерами Банк не применяет условия кредитования, не соответствующие рыночным, и существенно отличающиеся от условий кредитования третьих лиц.

- Выявление и ограничение экологических и социальных рисков, под которыми понимаются возникающие при кредитовании клиентов кредитные и репутационные риски Банка, связанные с несоблюдением клиентом требований законодательства в области охраны окружающей среды, здоровья, техники безопасности, прав коренных народов и других нормативных документов, регулирующих экологическую, трудовую и социальную деятельность, а также с отрицательным экологическим воздействием третьих лиц на клиента или его имущество. Оценка и регулярный мониторинг данных рисков проводится по всем лимитам кредитования корпоративных клиентов и клиентов малого бизнеса в соответствии с Политикой по управлению экологическими рисками, разработанной с учетом стандартов Международной Финансовой Корпорации и Европейского Банка Реконструкции и Развития.

Внедрение подходов управления рисками, рекомендованных Базельским Комитетом по банковскому надзору, привело к улучшению качества кредитного портфеля и усилению мотивации подразделений к продаже продуктов с лучшим отношением риск/доход.

2.5.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории России. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются, как правило, в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Операции привлечения/размещения в неосновных валютах предварительно согласуются с Департаментом «Казначейство», для них специально разрабатываются операции конверсии в основные валюты и хеджирования рисков.

2.5.3. Рыночный риск

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

Часть операций Банка создает рыночный риск. В первую очередь это процентный риск, открытые позиции по валютам, драгоценным металлам, акциям и облигациям. Управление рыночным риском основано на принципах разнесения рисков по центрам компетенции и ограничения возможных потерь. В целях управления валютным риском Банком используется единая система учета открытых валютных позиций, торговые позиции ведутся в режиме реального времени. Учет позиций в ценных бумагах также ведется централизованно и с высокой оперативностью.

Ограничение рыночного риска производится с помощью системы лимитов устанавливаемых Комитетом по управлению активами и пассивами и Комитетом по контрагентам и финансовым инструментам. Структура лимитов поддерживается в соответствии со структурой операций Банка на финансовых рынках. Управление рыночных рисков контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе. Ежемесячно Управление рыночных рисков Блока Риски выполняет стресс-анализ портфелей Банка.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь от неблагоприятной динамики рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий риск).

Ограничение фондового риска производится путем установления лимитов вложений в фондовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов stop-loss по торговым портфелям, диверсификации портфелей.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Ограничение валютного риска производится путем установления лимитов открытых валютных позиций, лимитов stop-loss по торговым портфелям, лимитов на общий объем и предельные сроки форвардных валютных контрактов, учета валютного риска при установлении лимитов кредитного риска на контрагентов по операциям с валютным риском.

Ежедневно Банк составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России об установлении лимитов открытой валютной позиции и контролю за их соблюдением.

2.5.3.3. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организации ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, применяется динамическое моделирование структуры баланса при различных сценариях изменения ставок.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. При этом при росте рублевых ставок Банк получает дополнительный доход. В целях снижения процентного риска Банк проводит политику сбалансированного привлечения и размещения ресурсов.

Анализ и контроль процентного риска производятся централизованно в Блоке «Казначейство».

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. В ситуации кризиса на мировых финансовых рынках Банк существенно увеличил внутренние нормы по необходимому объему ликвидных резервов.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется на основе специально подготовленной аналитической информации в различных временных горизонтах: текущая ликвидность, краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная перспективы. При рассмотрении короткого временного горизонта анализируется информация о состоянии платежного календаря на заданный период, для более длинных сроков используется анализ структуры активов и пассивов Банка («гэп»-анализ). На основании проводимого анализа для каждого интервала определяется необходимый уровень ликвидных средств, устанавливаются состав и объемы специальных портфелей активов, которые служат запасами ликвидности.

Информация о движении ресурсов по всем операциям Банка консолидируется в программном модуле, который позволяет формировать прогнозный платежный календарь на заданный период времени, а также подробные аналитические отчеты о структуре привлечения и размещения по срочности, структуре финансовых потоков, составе портфелей ликвидных инструментов. Ежедневный анализ данной информации позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

С целью оценки риска ликвидности Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

2.5.5. Операционный риск

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

В соответствии с рекомендациями ЦБ РФ по организации управления операционным риском в кредитных организациях и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору по переходу на передовые методики измерения операционных рисков ОАО «МДМ-Банк» осуществляет управление операционными рисками. Приказом Председателя Правления утверждена и введена в действие Политика по управлению операционными рисками в ОАО «МДМ Банк».

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка: Советом директоров, Правлением, Блоком

Риски и Руководителями структурных подразделений.

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, контроля, минимизации, принятия риска на Банк или отказа (прекращения операций, несущих риск) от операционного риска.

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление мониторинга операций;
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

В процесс выявления, анализа и мониторинга операционных рисков входит:

- сбор данных об исторических операционных убытках, которые были понесены Банком;
- анализ операционных рисков по продуктам и процессам;
- выявление операционных рисков по новым продуктам, процессам и крупным сделкам.

Для целей управления выделяются следующие группы операционных рисков: Риски бизнес-процессов, технологические риски, риски, связанные с персоналом, риски непредвиденных ситуаций и внешних событий.

2.5.6. Правовые риски

Правовые риски – риски, связанные с возникновением у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банком в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Ответственным подразделением за процесс ограничения правового риска является Юридический Департамент Банка.

Управление правовым риском осуществляется посредством проведения правовой экспертизы соответствия действующему законодательству и иным нормативным правовым актам внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров; разработки и применения типовых форм договоров по наиболее часто встречающимся банковским операциям и иным сделкам, используемых как Банком, так и его филиалами; мониторинга изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской деятельности, налогового и валютного законодательства, законодательства о противодействии легализации преступных доходов и иных нормативных актов, затрагивающих деятельность Банка, мониторинга соответствия условий применяемых Банком форм договоров, включая типовые, изменениям в законодательстве; регулярного анализа результатов рассмотрения спорных вопросов с участием банков в судебных органах, изучения арбитражной практики.

В целях исключения правового риска обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок через установление во внутренних документах банка порядка согласования условий договоров до их заключения, а также порядка согласования договоров с Юридическим Департаментом Банка, если применяются нетиповые формы договоров.

Указанные процедуры позволяют значительно снизить, а в ряде случаев исключить влияние вышеуказанных внутренних факторов возникновения правовых рисков, а также минимизировать, насколько это возможно, негативное влияние внешних факторов.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами.

Несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

Неспособность Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка.

Недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

Возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Опубликование негативной информации о Банке или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Отсутствие разработанных процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка, а именно нормативных документов, регулирующих взаимоотношения с внешней средой и средствами массовой информации и разработанных процедур взаимодействия с внешней средой и средствами массовой информации.

В 2008 году Банк подтвердил репутацию устойчивого, надежного банка. Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, также разработанные и реализуемые процедуры направленные на минимизацию репутационных рисков Банка.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Под стратегическим риском понимается риск появления у Банка убытков вследствие воздействия ряда внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам относятся ошибки или просчеты при определении стратегии развития Банка, обусловленные:

- неадекватной оценкой угроз деятельности Банка;
- неустойчивым обоснованием перспективных направлений деятельности, направленных на обретение Банком конкурентных преимуществ.

- неадекватная, частичная или отсутствующая поддержка управленческого характера направленная на достижение Банком поставленных стратегических целей.

К внешним факторам относится недостаточная для достижения стратегических целей Банка ресурсная поддержка, включая финансовые ресурсы, материально-техническое обеспечение, людские ресурсы.

Управление стратегическим риском подразумевает под собой удержание данного рода факторов в допустимых для Банка пределах, определенных в стратегии развития. При этом основным приоритетом является обеспечение сохранности и заданного роста активов и капитала Банка за счет сокращения (исключения) вероятности возникновения убытков.

Выявление и оценка принимаемого Банком стратегического риска осуществляется на основе комплекса параметров, количественное или качественное изменение которых означает смену характеристик деятельности Банка в том или ином направлении, а, соответственно, и появление вероятности возникновения убытков.

Основная цель определения качественных и количественных параметров принимаемого Банком стратегического риска заключается в поддержке принятия соответствующего превентивного управленческого решения и осуществления комплекса мероприятий, направленных на устранение возникающего стратегического риска и/или снижение его влияния на текущую и перспективную деятельность Банка.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии.

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «МДМ-Банк»

Фирменное наименование Банка не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
17.12.1993	Изменение наименования	Финансово-кредитная компания «Банковское учреждение - Бюро МДМ»	Финансово-кредитная компания «Банковское учреждение - Бюро МДМ»	Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 16.08.1993)
04.09.1997	Изменение организационно-правовой формы	Коммерческий банк «Московский Деловой Мир» (товарищество с ограниченной ответственностью)	«МДМ-Банк»	Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 30.12.1996)
01.10.2002	Изменение краткого наименования	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	«МДМ-Банк»	Решение общего собрания акционеров (Протокол №3 от 01.10.2002)
31.03.2008	Изменение полного наименования	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	ОАО «МДМ-Банк»	Решение общего собрания акционеров (Протокол № 03 от 23.10.2007)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027700059078
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	26.07.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	04.09.1997
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2361

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-03942-000100
Дата получения	15 декабря 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-02956-100000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03060-010000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-03134-001000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии	2361
Дата получения	31 марта 2008 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	861
Дата получения	24 августа 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по Финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 24 августа 2009 года

Вид лицензии	Лицензия на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет (аффинированное золото в виде мерных и стандартных слитков)
Номер лицензии	ЛГ 0270900300322
Дата получения	09 июня 2009 года
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	До 01 июня 2010 года

Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	6785Х
Дата получения	26 февраля 2009 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба Безопасности Российской Федерации
Срок действия лицензии	До 26 февраля 2014 года

Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	6786 Р
Дата получения	26 февраля 2009 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба Безопасности Российской Федерации
Срок действия лицензии	До 26 февраля 2014 года

Вид лицензии	Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	6787 У
Дата получения	26 февраля 2009 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба Безопасности Российской Федерации
Срок действия лицензии	До 26 февраля 2014 года

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

ОАО «МДМ-Банк» существует 15 лет. Банк создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

ОАО «МДМ-Банк» основан 17 декабря 1993 года.

ОАО «МДМ-Банк» является одним из наиболее динамично развивающихся кредитных учреждений России и входит в число крупнейших в стране по размеру собственного капитала и объему активов. Сегодня ОАО «МДМ-Банк» - современный универсальный кредитно-финансовый институт, предлагающий полный объем услуг корпоративным клиентам и частным лицам. Приоритетные направления деятельности Банка включают банковское обслуживание юридических лиц, инвестиционно-банковские услуги, услуги на рынках капитала и обслуживание физических лиц.

Основной целью деятельности Банка является прирост стоимости бизнеса в долгосрочной перспективе.

Миссия ОАО «МДМ Банк» – быть уважаемым и успешным универсальным финансовым институтом, который завоевывает лидирующие позиции на рынке, следуя мировым стандартам оказания банковских услуг и принципам корпоративной этики.

ОАО «МДМ Банк» стремится обеспечить стабильно высокий доход на капитал акционеров, целенаправленно решая следующие задачи:

- предоставление всем корпоративным и розничным клиентам Банка услуг высочайшего качества при максимальной эффективности процессов;
- предложение таких продуктов и услуг, которые отвечают потребностям клиентов на каждом этапе их развития, способствуя росту их бизнеса и благосостояния;
- повышение значимости бренда на национальном уровне путем развития услуг для малых и средних предприятий и расширения региональной инфраструктуры;
- создание оптимальных возможностей для карьерного роста сотрудников и поддержание высоких стандартов корпоративного управления.

ОАО «МДМ-Банк» является признанным лидером среди российских частных финансовых организаций. Среди клиентов Банка— многие крупнейшие российские предприятия. Для обслуживания клиентов – юридических и физических лиц создана сеть, охватывающая многие регионы России, Банк нацелен на ее дальнейшее расширение. ОАО «МДМ-Банк» считает приоритетным развитие универсальной специализации банка на основе разветвленной сети дистрибуции в столице и в регионах. Универсальный подход предполагает развитие бизнеса в трех сегментах: корпоративном, розничном и инвестиционном.

Весомые финансовые возможности ОАО «МДМ-Банк» подтверждаются международными кредитными рейтингами. ОАО «МДМ-Банк» имеет одни из высоких для российских частных банков кредитные рейтинги: Standard and Poor's (BB), Fitch Ratings (BB-), Moody's Investor Service (Ba1 NP/D), и является единственной российской финансовой организацией, имеющей публичный рейтинг корпоративного управления Standard and Poor's (6+).

В октябре 2006 г. ОАО «МДМ-Банк» занял первое место по результатам Исследования информационной прозрачности российских банков Standard and Poor's, а также был награжден дипломом журнала «Euromoney» как один из ведущих банков России и развивающихся стран Европы, применяющий наиболее передовые стандарты корпоративного управления.

ОАО «МДМ-Банк» имеет ряд наград журнала Global Finance:

2005 г. - «Лучший банк в России» (Best Domestic Bank), отмечен в специальной номинации «За прозрачную корпоративную структуру» (Editor's Special Award for Transparency).

2006 г. - «Лучший банк на рынке FOREX», «Лучший организатор еврооблигационных займов на российском рынке», «Лучший консультант по сделкам слияний и поглощений на российском рынке», отмечен в номинации «Корпоративное управление».

2007 г. – лучший в номинации «Корпоративное управление» (Corporate Governance Editors Awards), «Лучший банк на рынке FOREX».

В июне 2007 г. ОАО «МДМ-Банк» стал лауреатом премии «Банковское дело — 2007» в номинации «За успехи в развитии кредитования малого и среднего бизнеса» и награжден почетным дипломом.

ОАО «МДМ-Банк» стал победителем национального конкурса «Дилер года» за 2007 г. в номинации «Лучший дилинг межбанковского кредитования (МБК) 2007 года» (The Best Money Desk 2007) Кроме того, на этом конкурсе ОАО «МДМ-Банк» занял второе место в номинации «Лучший валютный дилинг» (The Best Forex Desk 2007).

В октябре 2007 года ОАО «МДМ-Банк» второй год подряд занял первое место по результатам Исследования информационной прозрачности российских банков рейтингового агентства Standard&Poor's, оценивающего финансовую прозрачность и практики раскрытия информации 30 крупнейших российских банков.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» признан редакцией журнала Global Finance лучшим в номинации «Аналитика на рынке рублевых облигаций» (Domestic Bond Research) в 2008 году.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» получил награду журнала Euromoney «За лучшее управление корпоративным и инвестиционным банковским бизнесом в Центральной и Восточной Европе по итогам 2007 года» (The Best managed banks in Corporate & Investment banking in Central and Eastern Europe - 2007).

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» занял второе место по качеству розничных банковских услуг в рейтинге «Индекс впечатления клиента-2008: кто лидирует в розничном банковском бизнесе в России?», подготовленном компаниями Senteo International и PricewaterhouseCoopers.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» занял третье место по уровню клиентского обслуживания в рейтинге, составленном журналом The Retail Finance и компанией SAS Россия/СНГ.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» стал одним из лауреатов Cbonds Awards. В номинации «Лучшая аналитика на рынке облигаций» команда аналитиков МДМ-Банка заняла почетное второе место, опередив представителей многих ведущих российских и международных банков и компаний.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» признан редакцией журнала Global Finance лучшим в номинации «Аналитика на рынке рублевых облигаций» (Domestic Bond Research).

В 2009г. ОАО «МДМ-Банк» стал победителем национального конкурса «Дилер года» за 2008 год в номинации «Лучший дилинг межбанковского кредитования (МБК) 2008 года» (The Best Money Desk 2008). Кроме того, на этом конкурсе ОАО «МДМ-Банк» занял второе место в номинации «Лучший валютный дилинг 2008 года» (The Best Forex Desk 2008).

В 2009г. ОАО «МДМ-Банк» и ОАО «УРСА Банк» стали лауреатами IV ежегодной премии журнала «Финанс» в номинации «За лучшую интеграционную сделку в финансовом секторе».

Активы Банка на 01.07.2009 года составили 654 984 975 тыс.руб. Собственный капитал Банка на 01.07.2009 года составил 40 712 536 тыс. руб., в том числе уставный капитал - 1 157 894 тыс. рублей.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	115172, Российская Федерация, город Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1
Номер телефона, факса	Тел. (495) 797-95-00, Факс (495) 797-95-01
Адрес электронной почты	pr@mdmbank.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.mdmbank.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента:

Место нахождения	115172, Российская Федерация, город Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1
Номер телефона, факса	Тел. (495) 797-95-00, Факс (495) 797-95-01
Адрес электронной почты	pr@mdmbank.com
Адрес страницы в сети Интернет	www.mdmbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7706074960

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк», Северо-Западный Банк
Дата открытия	09.08.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр-т, д. 53
Телефон	(812) 332-93-95, 346-20-55, 718-48-97
ФИО руководителя	Атамась Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Саяногорск
Дата открытия	12.08.1996
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 655600, Республика Хакасия, г. Саяногорск, Ленинградский микрорайон, д. 22 А/2
Телефон	(39042) 2-01-83, 2-67-95
ФИО руководителя	Суюров Сергей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Владивосток
Дата открытия	26.03.1997
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д.3
Телефон	(4232) 41-43-56
ФИО руководителя	Косач Ирина Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Самара
Дата открытия	11.03.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 443096, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 57, литер А
Телефон	(846) 270-23-23
ФИО руководителя	Гусак Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

руководителя	

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Мурманск
Дата открытия	19.12.2000 (переименован с 26.01.2004 – с 02.03.2004)
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 183032, г. Мурманск, проспект Ленина, д. 19
Телефон	(8152) 25-50-00
ФИО руководителя	Скабина Ирина Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк», Уральский Банк
Дата открытия	08.10.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, пр. Ленина, д.20
Телефон	(343) 351-07-01
ФИО руководителя	Бутова Валентина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 18.05.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Кемерово
Дата открытия	29.12.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 650060, г. Кемерово, проспект Ленина, 137/3
Телефон	(3842) 53-55-88
ФИО руководителя	Житов Владимир Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Омск
Дата открытия	29.12.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 644070, г. Омск, ул. Чкалова, д. 37
Телефон	(3812) 53-31-25, 53-36-11, 53-31-23
ФИО руководителя	И.О. управляющего филиалом ОАО «МДМ-Банк» в г. Омск Сафонова Ольга Георгиевна
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 13.05.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Смоленск
Дата открытия	30.05.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 214020, г. Смоленск, ул. Шевченко, д.1/35 (с 20.04.09 адрес филиала -214018 г. Смоленск, пр-т Гагарина, д.19)
Телефон	(4812) 31-51-40
ФИО руководителя	Минченков Максим Александрович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Новокузнецк
Дата открытия	25.07.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 654018, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Тольятти, д.25
Телефон	(3843) 77-95-83
ФИО руководителя	Вихрова Светлана Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Иркутск
Дата открытия	13.12.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 664025, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Чкалова, д. 36
Телефон	(3952) 20-10-41
ФИО руководителя	Бранденбург Инесса Родриховна
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Красноярск
Дата открытия	20.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 660049, г. Красноярск, проспект Мира, д.15,
Телефон	(391) 2-65-30-60, 2-65-30-70
ФИО руководителя	Коновальцев Олег Александрович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Анадырь
Дата открытия	11.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Чукотский автономный округ, 689000, г. Анадырь, ул. Отке, дом № 22
Телефон	(42722) 2-01-44
ФИО руководителя	Семина Лидия Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 30.06.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Волгоград
Дата открытия	18.09.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 400005, Волгоградская область, г. Волгоград, проспект им. В.И. Ленина, д. 44.
Телефон	(8442) 24-07-70
ФИО руководителя	заместитель Управляющего филиалом Стульников Андрей Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 22.06.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк», Южный Банк

Дата открытия	06.11.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, д.166
Телефон	(863) 295-06-40
ФИО руководителя	Суховерхов Дмитрий Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Челябинск
Дата открытия	15.11.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Российская, 251/ ул. Тимирязева, 10
Телефон	(351) 261-40-60, ф.(351) 260-99-90
ФИО руководителя	Постнов Игорь Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Тюмень
Дата открытия	12.10.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 625002, г. Тюмень, ул. Водопроводная, д. 15/1
Телефон	(3452) 46-54-65
ФИО руководителя	Ганницкий Константин Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк», Приволжский Банк
Дата открытия	06.11.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603005, г. Нижний Новгород, ул.Большая Печерская, д. 5/9
Телефон	(831) 419-96-00, 419-96-01
ФИО руководителя	И.о. Директора Филиала -Голиков Василий Андреевич
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 20.03.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Обнинск
Дата открытия	21.06.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 249039, Калужская область, г. Обнинск, ул. Курчатова, д. 49
Телефон	(48439) 6-36-91
ФИО руководителя	заместитель Управляющего филиалом Пичугин Андрей Иванович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 01.06.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Ставрополь
Дата открытия	17.10.2002
Место нахождения в соответствии с	Российская Федерация, 355017, г. Ставрополь, ул. Ленина, д.

Уставом (учредительными документами)	217
Телефон	(8652) 24-89-00
ФИО руководителя	Юрин Дмитрий Александрович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.2009 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Сыктывкар
Дата открытия	10.11.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Горького, д. 2/1
Телефон	(8212) 20-07-52
ФИО руководителя	Иванов Сергей Олегович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.2009 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк», Сибирский Банк
Дата открытия	17.01.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Максима Горького, д. 86
Телефон	(383) 218-00-49, 218-17-06,
ФИО руководителя	Исполняющий обязанности директора Филиала ОАО «МДМ-Банк», Сибирский Банк Маринов Виталий Борисович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 10.04.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Чита
Дата открытия	17.01.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 672038, г. Чита, ул. Красноармейская, д. 68
Телефон	(3022) 35-86-11
ФИО руководителя	Минайкин Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Йошкар-Ола
Дата открытия	17.01.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 424003, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Первомайская, д. 166
Телефон	(8362) 45-00-01
ФИО руководителя	Жилин Алексей Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Архангельск
Дата открытия	07.08.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 163002, Архангельская обл., г. Архангельск, округ Ломоносовский, ул. Урицкого, д. 1

Телефон	(8182) 68-23-10
ФИО руководителя	Костылев Дмитрий Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год
Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Барнаул
Дата открытия	13.08.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 656056, г. Барнаул, ул. Пролетарская, д. 50
Телефон	(3852) 66-87-98
ФИО руководителя	заместитель Управляющего филиалом Катков Виктор Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 26.05.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Тверь
Дата открытия	03.10.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 170100, Тверская область, г. Тверь, ул. Новоторжская, д. 20
Телефон	(4822) 77-70-11
ФИО руководителя	Прошаков Руслан Викторович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Пенза
Дата открытия	13.10.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 440000, г. Пенза, ул. Московская, д. 11
Телефон	(8412) 55-19-30, 55-08-15 ф.
ФИО руководителя	Лямов Александр Александрович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Орёл
Дата открытия	13.10.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 302001, Орловская область, г. Орел, ул. Гагарина, д. 18
Телефон	(4862) 76-34-18
ФИО руководителя	Дорошенко Андрей Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Курск
Дата открытия	14.10.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 305029, г. Курск, ул. Карла Маркса, д. 62/21
Телефон	(4712) 58-05-10

ФИО руководителя	Кузнецова Любовь Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Пермь
Дата открытия	16.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614015, Пермская край, г. Пермь, ул. Большевикская, д.117
Телефон	(342) 236-33-66,
ФИО руководителя	Макарихин Сергей Акимович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Иваново
Дата открытия	12.01.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 153002, г. Иваново, ул. Калинина, д. 9/21
Телефон	(4932) 41-41-12,
ФИО руководителя	Исполняющий обязанности управляющего филиалом ОАО «МДМ-Банк» в г. Иваново Тимофеева Лариса Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 13.05.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Воронеж
Дата открытия	12.01.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 394018, г. Воронеж, пл. Ленина, д. 14.
Телефон	(4732) 53-25-16
ФИО руководителя	И.о. Гриднев Владимир Алексеевич – Управляющий Жуков Евгений Иванович
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества «МДМ-Банк» в г. Сургут
Дата открытия	04.07.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 628403, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут ул. 50 лет ВЛКСМ, дом 1
Телефон	(3462) 51-61-83
ФИО руководителя	И.о. Антонюк Светлана Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	доверенность от 19.02.09 сроком на 1 год

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования

и на определенный срок);

- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, а также осуществлять иные операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выдавать банковские гарантии.

Помимо перечисленных выше операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и другие сделки Банк имеет право осуществлять в рублях и в иностранной валюте.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

Доля доходов Банка от основных видов деятельности на 01.07.2009г. представлена в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	01.07.2009
1	2	3
1	Чистые процентные доходы	87.15%
2	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-2.38%
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9.47%
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-0.56%
5	Чистые комиссионные доходы	10.12%
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0%
7	Прочие операционные доходы	-3.79%
	Итого доходов от основной деятельности	100%

Основную долю доходов Банка на протяжении всего анализируемого периода неизменно составляют чистые процентные доходы.

На 01.07.2009 доля чистых процентных доходов составила 87.15%, что на 9.05% выше аналогичной доли доходов по состоянию на 01.07.2008, доля чистых доходов от операций с ценными бумагами составила - 2.38%, снизившись на 11.58% по сравнению с долей указанных доходов на 01.07.2008г. (9.15%), доля чистых доходов от операций с иностранной валютой составила 9.47%, увеличившись с 0.88% (на 8.59%); доля чистых доходов от переоценки иностранной валюты и доля прочих операционных доходов составили -0.56% и -3.79% соответственно. Доля чистых комиссионных доходов составляет 10.12%, доля доходов от участия в капитале других юридических лиц равна 0%.

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом

предшествующего года и причины таких изменений

На 01.07.2008 балансовая и чистая прибыль составили 955 084 тыс. руб. и 321 366 тыс. руб. соответственно, что в 3.97 и в 9.15 раз ниже показателей балансовой и чистой прибыли аналогичного периода прошлого года (3 794 630 тыс. руб. и 2 941 165 тыс. руб. соответственно). Собственный капитал Банка увеличился на 13.61% (на 4 878 573 тыс. руб.) по сравнению с показателем на 01.07.2008 г. и составил 40 712 536 тыс. руб.

Анализируя доходы от основной деятельности, которые отражают положительную динамику по состоянию на 01.07.2009 можно отметить, что чистые процентные доходы, занимающие, по-прежнему, наибольший удельный вес в общих доходах Банка, увеличились в абсолютном выражении на 1 574 142 тыс. руб. (на 19.91%) по сравнению с аналогичными доходами по состоянию на 01.07.2008, доходы от операций с ценными бумагами снизились на 1 190 622 тыс. руб. (с 931 174 тыс.руб. на 01.07.2008г. до – 259 448 тыс.руб. на 01.07.2009г.). Увеличение наблюдается в части доходов от операций с иностранной валютой, так в абсолютном выражении прирост составил 949 464 тыс.руб. (на 1062,50%) по сравнению с аналогичными показателями на 01.07.2008г. (88 608 тыс.руб.). Аналогичная ситуация с чистыми комиссионными доходами, которые увеличились на 173 883 тыс.руб. (с 926 779 тыс.руб. на 01.07.2008г. до 1 100 662 тыс.руб. на 01.07.2009г.). Прочие операционные доходы снизились на 554 975 тыс.руб. (390,05%) Отрицательная динамика также сложилась по чистым доходам от переоценки иностранной валюты, которые снизились на 132 979 тыс.руб. (с 72 528 тыс.руб. на 01.07.2008г. до отрицательного значения -60 451 тыс.руб. на 01.07.2009г.)

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

ОАО «МДМ-Банк» не ведёт совместной деятельности с другими организациями.

3.2.4. Дополнительные требования к эмитентам, являющимися кредитными организациями.

Информация раскрыта в п.3.2.2.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Основная цель и миссия Банка – быть уважаемым и успешным универсальным российским банком, предлагающим своим клиентам услуги высочайшего качества.

Ценностями Банка являются – профессионализм, прозрачность/ чистота, приверженность высококлассному обслуживанию клиентов всех сегментов рынка.

3 декабря 2008 года акционеры ОАО «МДМ-Банк» и ОАО «УРСА Банк» объявили о намерении создать объединенный банк. Он будет создан на базе юридического лица и генеральной банковской лицензии ОАО «УРСА Банк», но сохранит название ОАО «МДМ Банк». Планируемая сделка получила широкую поддержку со стороны акционеров, Банка России, российского правительства, инвесторов и аналитиков.

После слияния объединенный банк с капиталом в размере около 70 млрд.руб. и активами в размере более 500 млрд руб. (совокупные показатели ОАО «МДМ-Банк» и ОАО «УРСА Банк» на конец 2008 года по РСБУ) станет одним из ведущих финансовых учреждений в России. Объединенный банк получит значительные преимущества от интеграции коммерческой и финансовой деятельности. Он будет располагать обширной и диверсифицированной базой пассивов, опираясь на региональную сеть отделений, насчитывающую около 500 точек продаж во всех федеральных регионах России.

Стратегическое обоснование слияния ОАО «МДМ-Банк» и ОАО «УРСА Банк»:

- **Создание одного из крупнейших частных банков России.** Объединенный банк войдет в пятерку крупнейших на внутреннем рынке и в топ-10 по ключевым продуктам на рынке банковских услуг.
- **Комплементарные структуры бизнеса и клиентские базы.** Значительные достижения ОАО «МДМ-Банк» в корпоративном и инвестиционном банкинге будут синтезированы с опытом ОАО «УРСА Банк» по обслуживанию клиентов из сегмента розничного, а также малого и среднего бизнеса. Диверсификация продуктовой линейки и бизнес-процессов позволит усилить позиции объединенного банка в розничном и корпоративном секторах.
- **Комплементарное региональное присутствие.** ОАО «МДМ-Банк» располагает широкой сетью точек продаж в Центральной и Западной России. Домашними регионами ОАО «УРСА Банк» являются Сибирь, Урал и Дальний Восток. Таким образом, объединенный банк будет широко представлен во всех регионах России.

- **Высокие стандарты корпоративного управления.** ОАО «МДМ-Банк» придерживается лучших практик корпоративного управления и действует на основе информационной прозрачности. Эти базовые принципы сохраняются и в объединенном банке.
- **Лучший доступ к фондированию объединенного банка.** Объединенный банк получит серьезные преимущества в таком направлении бизнеса, как привлечение розничных депозитов. Он сможет эффективнее и активнее привлекать депозиты благодаря широкому географическому покрытию и репутации сильного банка. Не вызывает сомнения, что в текущих экономических условиях именно розничные депозиты становятся особенно важным источником фондирования, при том что со временем финансирование на рынках капитала должно возобновиться, а стоимость снизиться.
- **Синергия по затратам и выручке.** Централизация и оптимизация операционного центра, переход на единую IT-платформу, снижение расходов на персонал, использование лучших методов работы наиболее эффективно действующих подразделений, упразднение дублирующих структур, рост комиссионного дохода от корпоративных клиентов за счет улучшения продуктовой линейки и обмена опытом по лучшим продуктам – все это позволит объединенному банку уверенно сохранять за собой лидирующие позиции на рынке.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Организация: Ассоциация Российских Банков
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7710115545
Место нахождения: 121069, г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр. 1
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 9 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7702077840
Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 14 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7703507076
Место нахождения: 125009г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 4 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Саморегулируемая (некоммерческая) организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка».
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7712088223

Место нахождения: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.35 «б», корп.1.
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 11 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7825331045
Место нахождения: 191011, г. Санкт - Петербург, улица Садовая, д. 12/23
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 12 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Некоммерческое партнерство «Московская фондовая биржа»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7703155177
Место нахождения: 103009, г. Москва, ул. Моховая, д.13, стр. 1
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 10 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7712095220
Место нахождения: 127006, г. Москва, улица Долгоруковская, д. 38, стр.1.
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 10 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7717088481
Место нахождения: 129164, г. Москва, ул. Кибальчича, д.1.
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 9 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Национальная Валютная Ассоциация
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7703230995
Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., 13, стр.1
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>

Является членом организации
Срок участия: более 10 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Московская международная валютная ассоциация
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7702077840
Место нахождения: 107078, г. Москва, Басманный тупик, д.6а
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 9 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7702077663
Место нахождения: 107076, ул. Краснобогатырская, д. 72, стр.2
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 18 мая 2006 года
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Некоммерческая организация «Американо-Российский Деловой Совет» (АРДС)
Юрисдикция: США
ИНН: 52-1797549
Место нахождения: США1701, Пенсильвания авеню, корпус 520, Вашингтон, округ Колумбия, 20006
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 01.01.2006
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Российская Национальная Ассоциация SWIFT
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7728122582
Место нахождения: Россия, 121099, Москва, Шубинский пер., 6
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 1995 года
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Общероссийская общественная организация «Российский союз промышленников и предпринимателей»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7710014258
Место нахождения: Россия, г. Москва, Старая площадь, д.10/4.
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 11.06.2003 года

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит

ОАО «МДМ-Банк» является головной организацией в составе банковской/консолидированной группы в соответствии с Положением Банка России от 30.07.2002 г. №191-П «О консолидированной отчетности». Организации – участники группы перечислены в п.3.5.

3.5. **Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЛизингПромХолд»	
Место нахождения	123100, г. Москва, ул. Анатолия Живова, д.10, стр. 2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Сдача в финансовую аренду (лизинг) автотранспортных средств, оборудования и машин производственно-технического назначения	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Играет важную роль для централизации управления и осуществления указанных операций.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Стриженченко Роман Викторович
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «МДМ Актив»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «МДМ Актив»	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		99%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Капиталовложения в собственность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Играет важную роль для централизации управления и осуществления указанных операций.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Сафин Артур Халилович
Год рождения	1978
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «МДМ Капитал»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «МДМ Капитал»	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или		99%

зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Капиталовложения в собственность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Играет важную роль для централизации управления и осуществления указанных операций.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Литинский Юрий Сергеевич
Год рождения	1979
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «МДМ Финанс»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «МДМ Финанс»	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		99%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Капиталовложения в собственность	

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Играет важную роль для централизации управления и осуществления указанных операций.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Литинский Юрий Сергеевич
Год рождения	1979
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «МДМ Секьюрити»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «МДМ Секьюрити»	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		99%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Капиталовложения в собственность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Играет важную роль для централизации управления и осуществления указанных операций.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Литинский Юрий Сергеевич
Год рождения	1979
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	AS LTB Bank	
Сокращенное фирменное наименование	нет	
Место нахождения	Латвийская Республика, LV-1050, г. Рига, ул. Грециниеку, д. 22	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Расширяет фактическое присутствие Банка за рубежом	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Сорокин Вадим Николаевич
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Пупкова Татьяна Алексеевна
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Джон Мак Нотон
Год рождения	1967
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего

и/или зависимого общества:

ФИО	Армандс Штейнбергс
год рождения	1961
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Харченко Инна
год рождения	1965
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Валда Кнауэре
год рождения	1962
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Армандс Штейнбергс
Год рождения	1961
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «УК МДМ»	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Доверительное управление	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Играет важную роль для централизации управления и осуществления указанных операций.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Говакова Анна Андреевна
год рождения	1984
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Льюис Виктория Юрьевна
год рождения	1972
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Фесик Полина Ильинична
год рождения	1982
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Крапчиков Павел Акимович
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «МОСКВИЧКА»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «МОСКВИЧКА»	
Место нахождения	109457, г. Москва, ул. Окская, д. 13	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	84,45%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Трикотажное производство	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Играет важную роль для централизации управления и осуществления указанных операций.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Пупкова Татьяна Алексеевна
год рождения	1961
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Бондарь Алексей Николаевич
год рождения	1967
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Малышев Александр Валерьевич
год рождения	1970
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Новосад Сергей Евстафиевич
год рождения	1971
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Попов Юрий Владимирович
год рождения	1965
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Попов Юрий Владимирович
Год рождения	1965
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	MDM INVESTMENTS LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	Ptolemaion, 53 NEROUPOS BUSINESS CENTER Flat/Office 201 P.C. 3041, Limassol, Cyprus	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной		0%

организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	
Описание основного вида деятельности общества	Брокерские услуги Доверительное управление
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Усиление конкурентных позиций Банка на внешних рынках.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Романенко Анна Аркадьевна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Дальчанин Сергей
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Папас Памбос
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Плохов Дмитрий Евгеньевич
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Георгиадис Кристакис
Год рождения	1937
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Единоличный исполнительный орган не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Обязательность избрания единоличного исполнительного органа не предусмотрена учредительными документами организации.

Полное фирменное наименование	MDM ECP LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	5 harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1, Ireland	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Привлечение финансирования путем эмиссии краткосрочных еврооблигаций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Компания создана для организации программы привлечения краткосрочного финансирования (European Commercial Paper Programme, далее - Программа ЕСР), в рамках которой Банк сможет привлекать денежные средства на международных рынках долгового капитала.	
Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:		
ФИО	Стаффорд Роди	
Год рождения	1976	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

ФИО	Карриван Кристиан
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
<i>Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:</i>	
Коллегиальный исполнительный орган не сформирован	
<i>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</i>	
Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации.	
<i>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</i>	
ФИО	Стаффорд Роди

Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Карриван Кристиан
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	Ptolemaion, 49-53 NEROUPOS BUSINESS CENTRE P.C. 3041, Limassol, Cyprus	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Инвестиционные услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Усиление конкурентных позиций Банка на внешних рынках.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Романенко Анна Аркадьевна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации –	0%

эмитента	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Агини Мария
Год рождения	1977
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Антониу Янна
Год рождения	1983
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Единоличный исполнительный орган не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Обязательность избрания единоличного исполнительного органа не предусмотрена учредительными документами организации

В консолидированную отчетность, составляемую Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включаются также:

- MDM INTERNATIONAL FUNDING PLC (Ирландия) - Специальное Юридическое Лицо (Special Purpose Vehicle, SPV), образованное для привлечения финансирования путем выпуска еврооблигаций;
- MDM DPR FINANCE COMPANY S.A (Ирландия) - Специальное Юридическое Лицо (Special Purpose Vehicle, SPV), образованное для привлечения финансирования путем выпуска облигаций, обеспеченных залогом диверсифицированных прав на выплаты по платежным поручениям, поступающим на корреспондентские счета Банка;
- Taganka Car Loan Finance PLC (Ирландия) - Специальное Юридическое Лицо (Special Purpose Vehicle, SPV), образованное для приобретения прав требования по кредитам, выданным Банком населению для приобретения автотранспортных средств, и выпуска обеспеченных ими долговых ценных бумаг в рамках сделки по секьюритизации портфеля автокредитов.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Отчетная дата: 01.07.2009		
Здания и сооружения	7 137 527	1 121 610
Оборудование, транспорт	1 991 948	937 315
Итого:	9 129 475	2 058 925

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов

основных средств.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы, линейным способом – исходя их первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2003 г., применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1, за исключением объектов основных средств, ранее использованных другой организацией, и объектов, по которым имеются нормативно-правовые и другие ограничения использования. Амортизация по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2003 г., начисляется в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. № 1072.

Способ проведения переоценки основных средств:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Отчетная дата: 01.01.2009					
Здания и сооружения	3 279 326	2 813 476	7 133 892	6 095 101	06.03.2009 г. (Дата составления отчета оценщика) Оценка проводилась по текущей (восстановительной) стоимости оцениваемых объектов по состоянию на 01.01.2009 г. При этом использовались три подхода к оценке: 1) затратный подход; 2) сравнительный подход; 3) доходный подход.
Итого:	3 279 326	2 813 476	7 133 892	6 095 101	

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Серьезных изменений в составе и структуре основных средств не планируется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Основные средства Банка не обременены

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России №06-117/пз-н от 10 октября 2006 «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», в ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы информация, содержащаяся в настоящем разделе, раскрывается за отчетный квартал.

Данные за отчетный квартал:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	На 01.07.2009
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18 165 324
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 246 962
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	14 630 273
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 288 089
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8 683 853
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 889 748
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5 591 481
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	202 624
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 481 471
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-7 500 358
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-388 339
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 981 113
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-259 448
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	797 266
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 030 072
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-60 451
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	1 415 631
13	Комиссионные расходы	314 969
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-348 888
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 122 924
17	Прочие операционные доходы	-412 691
18	Чистые доходы (расходы)	4 950 560
19	Операционные расходы	3 719 033
20	Прибыль до налогообложения	1 231 527
21	Начисленные (уплаченные) налоги	910 161

22	Прибыль (убыток) за отчетный период	321 366
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0
23.1	Распределения между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	321 366

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Собственный капитал Банка увеличился на 13.61% (на 4 878 573 тыс. руб.) по сравнению с показателем на 01.07.2008 г. и составил 40 712 536 тыс. руб. Основное увеличение собственных средств связано с приростом стоимости имущества за счет переоценки и прибыли прошлых лет. На 01.07.2009г. балансовая и чистая прибыль составили 955 084 тыс. руб. и 321 366 тыс. руб. соответственно, что ниже аналогичных показателей на 01.07.2008 г., (балансовая прибыль – 3 794 630 тыс. руб., чистая прибыль - 2 941 165 тыс. руб.). Данное снижение произошло по причине увеличения суммы резервов на возможные потери. Анализируя доходы от основной деятельности, которые отражают положительную динамику по состоянию на 01.07.2009 можно отметить, что чистые процентные доходы, занимающие, по-прежнему, наибольший удельный вес в общих доходах Банка, увеличились в абсолютном выражении на 1 574 142 тыс. руб. (на 19.91%) по сравнению с аналогичными доходами по состоянию на 01.07.2008, доходы от операций с ценными бумагами снизились на 1 190 622 тыс. руб. (с 931 174 тыс.руб. на 01.07.2008г. до – 259 448 тыс.руб. на 01.07.2009г.). Увеличение наблюдается в части доходов от операций с иностранной валютой, так в абсолютном выражении прирост составил 949 464 тыс.руб. (на 1062,50%) по сравнению с аналогичными показателями на 01.07.2008г. (88 608 тыс.руб.). Аналогичная ситуация с чистыми комиссионными доходами, которые увеличились на 173 883 тыс.руб. (с 926 779 тыс.руб. на 01.07.2008г. до 1 100 662 тыс.руб. на 01.07.2009г.). Прочие операционные доходы снизились на 554 975 тыс.руб. (390,05%) Отрицательная динамика также сложилась по чистым доходам от переоценки иностранной валюты, которые снизились на 132 979 тыс.руб. (с 72 528 тыс.руб. на 01.07.2008г. до отрицательного значения -60 451 тыс.руб. на 01.07.2009г.)

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Внешние экономические, финансовые, политические факторы (инфляция, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов и другие факторы), не оказали существенное влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за отчетный квартал и за 5 последних завершаемых финансовых лет.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала:

На 01.07.2009

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	16.07
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	66.96
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	79
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	107.46
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14.04
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	143.85
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам	Max 50%	0

	(участникам)		
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.53
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.89

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

На 01.07.2009 все обязательные нормативы были в пределах значений, установленных Банком России.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

По состоянию на 01.07.2009 по сравнению с 01.07.2008 более чем на 10 процентных пунктов изменились значения нормативов H1, H2, H4, H12.

Увеличение H1 норматива достаточности собственных средств (капитала) банка на 27% с 12,67% до 16,07% обусловлено увеличением собственных средств (капитала) банка.

Увеличение H2 норматива мгновенной ликвидности на 29% с 52,1% до 66,96% обусловлено уменьшением объема привлеченных средств до востребования и на 1 день.

Увеличение H4 норматива долгосрочной ликвидности банка на 54% с 69,82% до 107,46% обусловлено увеличением объема долгосрочного кредитования юридических лиц

Увеличение H12 норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц с 0,01 % до 0,89% связано с увеличением стоимости приобретенных вложений.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2009г.
1	2	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	40 712 536
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	1 157 894
102	Эмиссионный доход кредитной организации	11 322 917
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	62 065
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	22 693 073
107	Источники основного капитала, итого	35 235 949
108	Нематериальные активы	4 471
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	2 809 708
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	32 421 770
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	5 492 966
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	502 288
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2 451 172
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	8 446 426
210	Дополнительный капитал, итого	8 446 426
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	385

305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	155 275
400	Промежуточный итог	40 712 536
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

*Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.
(01.07.2009)*

1.

Вид ценных бумаг	Облигация
Полное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	GOVERNMENT OF THE UNITED STATE (STRIP PRINCIPAL)
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	-
Место нахождения	Соединенные Штаты Америки
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	Код ISIN: US912820JE82
Дата государственной регистрации	12.02.2007
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	165 300 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, USD	165 300 000
Срок погашения	15.08.2013
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	4 717 709
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0

2.

Вид ценных бумаг	Вексель
Полное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Открытое акционерное общество «СИТРОНИКС»
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО «СИТРОНИКС»
Место нахождения	РФ, г.Москва, ул. 3-я Тверская-Ямская, д.39/5, стр.1
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации	-
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	1 штука
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс.руб.	3 750 000
Срок погашения	22.09.2010
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	3 248 000
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс.руб.	3 289 063
	22.09.2010
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0

Иные финансовые вложения:

Иных финансовых вложений, величина которых составляет 10 и более процентов от суммы всех финансовых вложений нет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Банк не инвестировал средства в организации, которые на отчетную дату находились в стадии банкротства, либо по которым в ближайшее время может быть принято решение о начале процедуры банкротства.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Банк не размещал средства на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами)

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета

Информация о финансовых вложениях Банка отражена в соответствии с расчётами, произведёнными в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и ежегодно утверждаемой учётной политикой Банка.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о нематериальных активах кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: <u>01.07.2009</u>		
Нематериальные активы со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	3 194	776
Итого:	3 194	776

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Информация о нематериальных активах представляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и ежегодно утверждаемой учётной политикой Эмитента

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

ОАО «МДМ-Банк», рассматривая развитие информационных банковских технологий как один из ключевых факторов успеха на рынке, выбирает IT решения, призванные решать задачи улучшения качества предоставляемых клиентам услуг, повышать производительность и надежность при снижении рисков и затрат на проведение банковских операций, предоставлять возможность внедрения новых финансовых инструментов.

С точки зрения совершенствования бизнес-процессов Банка приоритетными являются следующие направления:

- обеспечение автоматизированного, формализованного и централизованного получения информации по всем операциям Банка в режиме реального времени, дающей возможность отслеживать динамику бизнеса;
- оптимизация производительности текущих систем с целью создания запаса мощности для увеличения объемов обрабатываемых операций в перспективе;
- использование лучших разработок в области мониторинга и обеспечения непрерывности серверных и сетевых инфраструктур;
- дальнейшее усовершенствование автоматизированной системы поддержки риск-менеджмента.
- активное внимание на соответствие принятой в РФ лицензионной политике по отношению к используемому программному обеспечению.

За пять последних завершённых финансовых лет за счёт собственных средств Банка затрат на

осуществление научно-технической деятельности не осуществлялось. Для реализации указанных целей в области автоматизации банковских технологий Банк использует продукты сторонних организаций.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Банк не создавал программного обеспечения для коммерческого использования и не получал правовой охраны объектов интеллектуальной собственности.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Последние несколько лет российский банковский сектор развивается более высокими темпами, чем экономика в целом. Темпы прироста капитала банков, суммарных активов, кредитов нефинансовому сектору, депозитов населения превышали темпы прироста ВВП в несколько раз, в результате чего росло и отношение основных показателей банковского сектора к ВВП.

В течение 2004-2007 г.г. в России наблюдался рост объемов производства в промышленности, строительстве и на транспорте, а также значительное увеличение оборота розничной торговли, связанного со стабильным приростом реальных доходов населения.

2008 год оказался, безусловно, непростым и для российской, и для мировой банковской системы. Правда, в первом полугодии ситуация складывалась не так уж и плохо: российские кредитные учреждения все еще сохраняли доступ к рынкам капитала и провели несколько размещений облигаций, номинированных в рублях и евро, а консолидированные активы банков в январе-июне 2008 года возросли на 20% и составили почти 1 трлн долл. США.

Однако во втором полугодии обстановка резко изменилась. Целый ряд событий, важнейшим из которых стало банкротство американского инвестбанка Lehman Brothers, нанес серьезнейший удар по российской банковской системе.

Долговые рынки практически полностью закрылись, начался массовый отток капитала из России, рухнули цены на нефть – в результате значительно ослабла национальная валюта, пошатнулось доверие к финансовым институтам. Частные лица и корпорации начали переводить свои средства со счетов в мелких банках в более крупные и надежные кредитные учреждения; при этом зачастую рублевые вклады конвертировались в иностранную валюту. Таким образом, депозитная база российских банков испытывала высокую волатильность. Чтобы стабилизировать свое финансовое положение, многие из них значительно сократили объемы кредитования. Возник эффект кредитного сжатия, он усиливался девальвацией рубля; кризис перекинулся на нефинансовый сектор экономики. Участились случаи дефолтов, ухудшилось качество банковских активов.

Во втором полугодии 2008 года консолидированный баланс российских банков в долларовом исчислении впервые за много лет сократился. На 31 декабря 2008 года он составил 921 млрд долл. США, что было на 6.5% меньше по сравнению с суммарной величиной активов банков на 30 июня 2008 года.

Удар по российской банковской системе мог бы быть еще более значительным, если бы не беспрецедентная поддержка со стороны регуляторов. Важнейшими пунктами в длинном списке мер, принятых Правительством и Центральным банком Российской Федерации, по нашему мнению, являются расширение инструментов рефинансирования, снижение пруденциальных нормативов, предоставление крупных субординированных кредитов, а также прямая финансовая помощь пяти крупным частным банкам, которые находились на грани полной потери платежеспособности.

В настоящее время обсуждаются и находят свое воплощение новые мероприятия, направленные на рекапитализацию российских банков. Международный опыт свидетельствует о том, что регуляторы чрезвычайно бережно относятся к крупнейшим финансовым институтам своих стран: ведь их банкротство угрожает стабильности и устойчивости всей банковской системы государства.

Основные факторы, влияющие на развитие российской банковской системы.

В 2009 году на развитие российского банковского сектора будут оказывать влияние следующие факторы:

- **Поддержка со стороны регуляторов.** Мы полагаем, что Правительство и Центральный банк РФ по-прежнему будут служить источником ликвидности для российских банков. Кроме того, Банк России сохранит сравнительно «мягкий» подход к банкам с точки зрения пруденциального регулирования и надзора.
- **Концентрация внимания на проблемах рекапитализации.** Весьма вероятно, что в 2009 году

качество кредитных портфелей российских банков продолжит ухудшаться. Ускорение формирования резервов на потери по ссудам крайне негативно повлияет на показатели рентабельности и, самое главное – на нормативы достаточности капитала. В IV квартале 2008 года отрицательный эффект от роста просроченной задолженности в значительной степени компенсировался прибылью от переоценки чистой валютной позиции из-за девальвации рубля. Однако последнее было единовременным событием. В 2009 году многие финансовые институты будут вынуждены увеличить свою капитализацию, в том числе путем привлечения субординированных кредитов, выпуска привилегированных и голосующих акций. Подобные инъекции капитала будут финансироваться в основном государством и действующими частными акционерами банков.

- **Активные действия, нацеленные на укрепление депозитной базы.** Большинство оптовых рынков капитала, вероятнее всего, в 2009 году останутся недоступными для российских банков. Поэтому депозиты для них станут ключевым источником фондирования, наравне с инструментами рефинансирования в ЦБ РФ. У российских банков есть возможность улучшить соотношение депозитов к кредитам, которое к началу 2009 года составляло 54%.
- **Интенсивные процессы по консолидации.** Не вызывает сомнений, что в 2009 году в банковской системе России произойдет много сделок по поглощению: крупные институты будут активно приобретать существенно обесценившихся конкурентов. Возможны несколько сделок по слиянию, однако количество слияний будет минимальным. Данные процессы уже активно поддерживаются властями, так как полностью соответствуют их задачам по стабилизации экономики России и сохранению социальной стабильности. Чтобы ускорить эти процессы, в декабре 2008 года президент России подписал поправки в законодательство, устранившие прежние положения, согласно которым всем кредиторам банка предоставлялось право досрочно требовать погашения обязательств в случае любой его реорганизации. Новая редакция законодательства предусматривает, что кредиторы наделяются таким правом только в том случае, если оно оговорено в их договоре с банком.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

В настоящее время Банк занимает лидирующие позиции в следующих секторах рынка:

- *корпоративный бизнес* ОАО «МДМ-Банк» работает с любыми типами компаний – от крупных концернов до предприятий малого бизнеса, - работающими практически во всех отраслях экономики России. Корпоративно-инвестиционный блок Банка предоставляет корпоративным клиентам широкий спектр услуг, таких как открытие депозитных счетов, кредитование, лизинг, факторинг, расчетно-кассовое обслуживание, инкассации, торговое финансирование, форфейтинг, экспортное финансирование. Активная работа с корпоративными клиентами во всех регионах России помогает МДМ-Банку диверсифицировать свой кредитный портфель и непрерывно улучшать его качество.

- *операции на финансовых рынках и инвестиционные услуги* Инвестиционные услуги и операции на финансовых рынках – традиционно важные направления деятельности Банка. Среди инвестиционно-банковских услуг блока - корпоративное финансирование – от сопровождения сложных сделок слияний и поглощений до организации сделок на рынках долгового и акционерного капитала (Банк входит в тройку лучших на российском рынке по этому показателю), консультирование, межбанковское кредитование, торговля и размещения на рынке ценных бумаг, сделки репо, операции на рынке FOREX, хеджирование, операции на денежных рынках и с драгоценными металлами, банкотные сделки и аналитическое сопровождение. В 2007 году журнал Global Finance назвал секьюритизацию автокредитов Taganka Car Loan Finance Plc лучшей сделкой структурированного финансирования в Восточной Европе. По итогам 2008 года, согласно рейтингу Cbonds, ОАО «МДМ-Банк» занял второе место среди организаторов привлечения финансирования стран СНГ путем выпуска CLN.

С конца 2008 г. Банк предлагает своим клиентам услуги по реструктуризации внутренних и международных займов (облигаций и кредитных нот), по которым эмитентам предстоит пройти оферту или наступает срок погашения. ОАО «МДМ-Банк» выступил в качестве агента и провел успешные сделки по реструктуризации долгов российских компаний, включая строительную и девелоперскую корпорацию МИРАКС, автопроизводителя ИЖ-Авто и производителя алкогольной продукции ОАО «Синергия».

- *розничные операции* Блок «Розница», занимающийся работой с клиентами - физическими лицами, компаниями малого и среднего бизнеса и индивидуальными предпринимателями, предоставляет им широкий выбор финансовых продуктов и услуг – расчетно-кассовое обслуживание, управление наличностью, инкассации для компаний малого и среднего бизнеса, денежные переводы, дебетовые и кредитные карты, валютно-обменные операции, кредиты на приобретение недвижимости и автотранспорта, потребительское кредитование, эквайринг, а также различные виды срочных вкладов в рублях, долларах и евро.

- *операции в различных географических регионах.* Эффективная филиальная сеть является ключевым

фактором для привлечения средств как розничных, так и корпоративных клиентов, а значит служит одной из основ успешной реализации стратегии ОАО «МДМ-Банк». Его филиалы предоставляют самые современные банковские услуги широкому кругу клиентов по всей России – крупным корпорациям, компаниям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам. В 2008 году ОАО «МДМ-Банк» открыл 63 новых объекта филиальной сети. Начали работу дополнительные офисы в Москве, Ачинске, Волгограде, Екатеринбурге, Невинномыске, Новосибирске, Омске, Ростове-на-Дону, Самаре, Санкт-Петербурге, Туапсе, Тюмени и Чите. Всего к началу 2009 года региональная сеть ОАО «МДМ-Банк» по всей России состояла из 199 объектов.

С 2004 по 2008 годы активы ОАО «МДМ-Банк» выросли с 198.73 млрд. руб. до 313.51 млрд. руб. (в 1.6 раза).

Собственные средства (капитал) за период 2004-2008 годы выросли с 13.32 млрд. руб. до 41.50 млрд. руб. (в 3 раза).

Высокие темпы роста имел показатель балансовой прибыли Банка, который за период 2004-2008 годы увеличился с 3.26 млрд. руб. до 4.05 млрд. руб. (в 1.2 раз) и также высокие темпы роста имел показатель чистой прибыли, который увеличился с 2.38 млрд. руб. до 3.21 млрд. руб. (в 1.4 раз).

Эффективность использования активов и отдачи на капитал планомерно растет:

- Коэффициент рентабельности активов (ROA) снизился с 1.2% в 2004 году до 0.6% в 2008 году.
- Коэффициент рентабельности капитала (ROE) снизился с 17.89% в 2004 году до 7.73% в 2008 году.

Высокие финансовые возможности ОАО «МДМ-Банк» подтверждаются международными кредитными рейтингами. ОАО «МДМ-Банк» имеет одни из высоких для российских частных банков кредитные рейтинги:

Standard and Poor's (BB-),
Fitch Ratings (BB-; A+(rus)),
Moody's Investor Service (Ba1 NP/D),

ОАО «МДМ-Банк» – единственное российское финансовое учреждение, имеющее публичный рейтинг корпоративного управления (РКУ) от Standard & Poor's. ОАО «МДМ-Банк» входит в первую тройку российских компаний по уровню РКУ наряду с МТС и «Вимм-Билль-Данн», которые, в отличие от ОАО «МДМ-Банк», являются публичными компаниями и имеют листинг на Нью-Йоркской фондовой бирже (NYSE). Standard & Poor's устанавливает рейтинг корпоративного управления на основе анализа следующих показателей: структура собственности и влияние внешних факторов; отношения с акционерами и внешними контрагентами; информационная прозрачность и политика раскрытия информации; эффективность работы Совета директоров. Методология измерения РКУ позволяет сопоставить практику и политику корпоративного управления ОАО «МДМ-Банк» с лучшими мировыми практиками, международными кодексами и другими признанными принципами. Как отмечает Standard & Poor's, начиная с 2003 года ОАО «МДМ-Банк» последовательно развивается как профессиональный финансовый институт, имеющий высокий уровень корпоративного управления, и обеспечивает баланс интересов всех акционеров. Представительство миноритарных акционеров в Совете директоров и установленная процедура принятия решений позволяют сбалансировать влияние основных собственников компании. Положительную роль играют большой опыт и высокий профессионализм членов Совета директоров в финансовой сфере. Хорошо отлаженная процедура внешнего и внутреннего аудита обеспечивает независимый контроль за качеством работы исполнительных органов управления. Количество сделок с заинтересованными сторонами по-прежнему невелико. Банк отмечен рядом наград в области информационной открытости, а его годовые отчеты занимают первые места на профессиональных конкурсах.

В 2004 году ОАО «МДМ-Банк» был признан «Лучшим внутрироссийским банком» и «Лучшим коммерческим банком» журналом Global Finance, а также «Лучшим банком» и «Лучшим инвестиционным банком» в России и странах СНГ журналом Emerging Markets. Кроме того, журнал Euromoney второй год подряд назвал ОАО «МДМ-Банк» «Лучшим банком в России». В рейтинге российских банков журнала The Banker ОАО «МДМ-Банк» занял в 2004 году пятое место.

В январе 2004 года Правительство Ставропольского края наградило Ставропольский филиал ОАО «МДМ-Банк» Серебряным орденом «Отличник качества Ставрополя» за применение эффективных методов управления, значительные результаты по повышению качества оказываемых услуг.

В июне 2006 года филиал ОАО «МДМ-Банк» в г.Анадырь стал лауреатом премии «Банковское дело» в номинации «Лучший региональный банк».

В октябре 2006 г. ОАО «МДМ-Банк» занял первое место по результатам Исследования информационной прозрачности российских банков Standard and Poor's, а также был награжден дипломом журнала «Euromoney» как один из ведущих банков России и развивающихся стран Европы, применяющий наиболее передовые стандарты корпоративного управления.

ОАО «МДМ-Банк» имеет ряд наград журнала Global Finance:

2005 г. - «Лучший банк в России» (Best Domestic Bank), отмечен в специальной номинации «За прозрачную корпоративную структуру» (Editor's Special Award for Transparency).

2006 г. - «Лучший банк на рынке FOREX», «Лучший организатор еврооблигационных займов на российском рынке», «Лучший консультант по сделкам слияний и поглощений на российском рынке»,

отмечен в номинации «Корпоративное управление».

В октябре 2006 г. ОАО «МДМ-Банк» занял первое место в рейтинге информационной прозрачности российских банков Standard and Poor's.

В 2006 г. Служба рейтингов корпоративного управления Standard & Poor's сообщила о повышении рейтинга корпоративного управления (РКУ) ОАО «МДМ-Банк» с РКУ-6 до РКУ-6+. При этом Standard & Poor's повысило РКУ по российской шкале с РКУ-6.2 до РКУ-6.7.

2007 г. – лучший в номинации «Корпоративное управление» (Corporate Governance Editors Awards), «Лучший банк на рынке FOREX».

В мае 2007 года ОАО «МДМ-Банк» стал лауреатом премии «Золотая Саламандра» в номинации «За лучший продукт АВТО+КРЕДИТ+СТРАХОВАНИЕ». Программа банка, получившая столь высокую оценку, создана совместно с партнером по автокредитованию компанией «ГЕМА Моторс».

В июне 2007 г. ОАО «МДМ-Банк» стал лауреатом премии «Банковское дело — 2007» в номинации «За успехи в развитии кредитования малого и среднего бизнеса» и награжден почетным дипломом.

ОАО «МДМ-Банк» стал победителем национального конкурса «Дилер года» за 2007 г. в номинации «Лучший дилинг межбанковского кредитования (МБК) 2007 года» (The Best Money Desk 2007) Кроме того, на этом конкурсе ОАО «МДМ-Банк» занял второе место в номинации «Лучший валютный дилинг» (The Best Forex Desk 2007).

В октябре 2007 года ОАО «МДМ-Банк» второй год подряд занял первое место по результатам Исследования информационной прозрачности российских банков рейтингового агентства Standard&Poor's, оценивающего финансовую прозрачность и практики раскрытия информации 30 крупнейших российских банков.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» признан редакцией журнала Global Finance лучшим в номинации «Аналитика на рынке рублевых облигаций» (Domestic Bond Research) в 2008 году.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» получил награду журнала Euromoney «За лучшее управление корпоративным и инвестиционным банковским бизнесом в Центральной и Восточной Европе по итогам 2007 года» (The Best managed banks in Corporate & Investment banking in Central and Eastern Europe - 2007).

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» занял второе место по качеству розничных банковских услуг в рейтинге «Индекс впечатления клиента-2008: кто лидирует в розничном банковском бизнесе в России?», подготовленном компаниями Senteo International и PricewaterhouseCoopers.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» занял третье место по уровню клиентского обслуживания в рейтинге, составленном журналом The Retail Finance и компанией SAS Россия/СНГ.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» стал одним из лауреатов Cbonds Awards. В номинации «Лучшая аналитика на рынке облигаций» команда аналитиков ОАО «МДМ-Банк» заняла почетное второе место, опередив представителей многих ведущих российских и международных банков и компаний.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» признан редакцией журнала Global Finance лучшим в номинации «Аналитика на рынке рублевых облигаций» (Domestic Bond Research).

В 2009г. ОАО «МДМ-Банк» стал победителем национального конкурса «Дилер года» за 2008 год в номинации «Лучший дилинг межбанковского кредитования (МБК) 2008 года» (The Best Money Desk 2008). Кроме того, на этом конкурсе ОАО «МДМ-Банк» занял второе место в номинации «Лучший валютный дилинг 2008 года» (The Best Forex Desk 2008).

В 2009г. ОАО «МДМ-Банк» и ОАО «УРСА Банк» стали лауреатами IV ежегодной премии журнала «Финанс» в номинации «За лучшую интеграционную сделку в финансовом секторе».

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Банк является одним из крупнейших банков России. Основными конкурентами Банка можно назвать банки, которые входят в пятнадцать крупнейших банков страны. Это, прежде всего, два государственных банка – Сбербанк, Внешторгбанк, стабильно занимающие первые строчки в рейтингах крупнейших банков России, а также Россельхозбанк и муниципальный банк – Банк Москвы. Среди частных банков следует выделить сопоставимые по величине активов с Банком – Газпромбанк, Альфа-банк, Росбанк, Уралсиб, Промсвязьбанк. Также высокую конкуренцию составляют наиболее крупные иностранные банки – прежде всего Райффайзенбанк, Ситибанк, ЮниКредит Банк. Все перечисленные банки, также как и ОАО «МДМ-Банк», являются универсальными, предоставляют широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам, имеют известный брэнд, широкую филиальную сеть, наработанную базу клиентов, среди которых наиболее крупные предприятия и организации российской экономики. На рынке розничных услуг конкурентами Банка также являются государственный банк ВТБ-24, а также (на рынке кредитных карт) Банк Русский Стандарт. Банк уже более 5 лет находится среди лидеров банковской отрасли не только по объему активов и величине капитала, но и по многим другим показателям. Банк динамично развивается, повышая свою конкурентоспособность и улучшая свои позиции в банковской отрасли. Эти результаты достигнуты благодаря следованию стратегии развития Банка, которая строится на использовании и дальнейшем усилении тех конкурентных преимуществ,

которые уже обеспечены к настоящему времени и будут поддерживаться в дальнейшем:

- сильная управленческая команда на уровне высшего руководства и по большинству целевых направлений бизнеса;
- сильная клиентская база, основу которой составляют ведущие российские компании, представляющие почти половину из top-100 российской экономики. Прежде всего, это экспортоориентированные и быстро развивающиеся компании, а также их поставщики, подрядчики и контрагенты;
- с крупными клиентами налажены устойчивые и эффективные взаимоотношения; благодаря опыту и профессионализму клиентских менеджеров, хорошо разбирающихся в специфике бизнеса клиентов, Банк может предложить им привлекательно структурированные продукты.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

В соответствии со стратегией Банка наиболее важными тенденциями являются:

- 1) Формирование полного спектра розничных услуг с возможностью осуществления перекрестных продаж. Развитие сегмента малого бизнеса с опережающими рынок темпами.
- 2) В корпоративном сегменте Банк будет ориентироваться на обслуживание средних и крупных клиентов, удерживая и улучшая текущие позиции и расширяясь в регионы.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Среди потенциально неблагоприятных для Банка внешних факторов следует отметить:

- усиление конкуренции со стороны банков с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп, особенно после присоединения России к ВТО;
- конкуренция в перспективе со стороны созданного Банка развития - Внешэкономбанка;
- снижение темпов структурных преобразований экономики;
- возможное спекулятивное снижение мировых цен на нефть и другие энергоносители с соответствующим замедлением темпов экономического роста в стране;
- высокие административные барьеры и уровень бюрократизации;
- высокая волатильность фондового рынка;
- две возможные противоположные тенденции, связанные с рынком недвижимости: сохранение высоких темпов роста цен на жилую недвижимость снизит потенциал роста ипотечного рынка, а резкое снижение цен на недвижимость может дестабилизировать банковскую систему;

По мнению ОАО «МДМ-Банк», его бизнес характеризуется достаточно высокой устойчивостью к указанным неблагоприятным факторам.

Совершенствование процессов и процедур по важнейшим направлениям, а также значительные инвестиции в технологии, инфраструктуру и человеческие ресурсы позволяют воспользоваться благоприятной конъюнктурой рынка и добиться значительных успехов в ключевых областях бизнеса. В корпоративном и розничном кредитовании не только существенно расширилась клиентская база за счет привлечения крупных компаний, представителей малого бизнеса и физических лиц, но и увеличился объем привлеченных депозитов и существенно развиваются услуги по кредитованию. Банк занимает существенную долю рынка по организации выпусков еврооблигаций и кредитных нот (CLN). Активно расширяется присутствие в сфере услуг по проведению слияний и поглощений, а также на рынке брокерских услуг и корпоративных финансов.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Банковская отрасль, одним из крупнейших представителей которой является ОАО «МДМ-Банк», является важным звеном в экономике страны. Клиентами Банка являются как юридические, так и физические лица, что, несомненно, приводит к зависимости результатов деятельности Банка от других отраслей экономики. Таким образом, к внешним факторам, способным улучшить результаты деятельности можно отнести сохранение стабильной обстановки в отрасли и экономике в целом, рост производства товаров и услуг, развитие международного бизнеса и приток иностранных инвестиций в российскую экономику, развитие ипотечного и потребительского кредитования, рост уровня жизни населения. Немаловажную роль играет также поддержка и эффективный контроль государством банковской отрасли.

3 декабря 2008 года акционеры ОАО «МДМ-Банк» и ОАО «УРСА Банк» объявили о намерении создать объединенный банк. Он будет создан на базе юридического лица и генеральной банковской лицензии ОАО «УРСА Банк», но сохранит название ОАО «МДМ-Банк». Планируемая сделка получила широкую поддержку со стороны акционеров, Банка России, российского правительства, инвесторов и аналитиков. Более подробная информация о слиянии ОАО «МДМ-Банк» и ОАО «УРСА Банк» указана в п.3.3.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

1) Общее собрание акционеров

Компетенция:

- 1) принятие решения о внесении изменений в Устав, утверждение Устава в новой редакции.
- 2) принятие решения о реорганизации Банка.
- 3) принятие решения о ликвидации Банка, назначение членов ликвидационной комиссии, изменение ее персонального и количественного состава, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, принятие решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций.
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями.
- 6) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций.
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки.
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.
- 9) принятие решения о размещении посредством открытой подписки конвертируемых эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.
- 10) уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.
- 11) избрание членов Ревизионной комиссии, досрочное прекращение их полномочий.
- 12) принятие решения о выплате вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, утверждение размера указанных вознаграждений и компенсаций.
- 13) утверждение аудитора Банка.
- 14) принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.
- 15) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.
- 16) определение порядка ведения Общего собрания акционеров.
- 17) определение количественного состава счетной комиссии, избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.
- 18) принятие решения о консолидации или дроблении акций.

- 19) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 20) принятие решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет свыше 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
- 21) принятие решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату в случае, если Советом директоров не принято единогласное решение об одобрении совершения указанных сделок.
- 22) принятие решения о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 23) принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
- 24) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка.
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2) Совет Директоров

Компетенция:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития бизнеса Банка, концепции Банка, миссии, ценностей и целей Банка, политики взаимоотношений с инвесторами и акционерами.
- 2) утверждение годового бюджета и годового бизнес-плана Банка, а так же увеличение или уменьшение общей суммы годового бюджета или общих показателей годового бизнес-плана.
- 3) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров в установленном порядке, подготовка и проведение Общих собраний акционеров Банка.
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.
- 6) предварительное утверждение годового отчета Банка.
- 7) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров следующих вопросов:
 - о реорганизации Банка;
 - о ликвидации Банка, назначении членов ликвидационной комиссии.
 - об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - о дроблении или консолидации акций;
 - о предварительном одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, если принятие такого решения отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров;
 - о предварительном одобрении крупных сделок в случаях, если принятие такого решения отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров;
 - о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
 - об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка;
 - об уменьшении уставного капитала Банка до величины, которая меньше стоимости чистых активов Банка, если по результатам аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказалась меньше уставного капитала Банка.
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в

пределах количества и категории (типа) объявленных акций, кроме случаев, когда принятие такого решения отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

9) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, кроме случаев, когда принятие такого решения отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

10) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11) принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

12) утверждение отчетов об итогах выпуска акций и отчетов о приобретении акций.

13) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров.

14) назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка.

15) определение количественного состава Правления, назначение и досрочное прекращение полномочий членов Правления, утверждение условий договоров, заключаемых Банком с Председателем Правления и членами Правления Банка, а также размеров их вознаграждения и систему их мотивации и премирования.

16) предоставление согласия на совмещение одним лицом должности Председателя или члена Правления Банка с должностями в органах управления иных организаций (кроме случаев представления интересов Банка в органах управления дочерних обществ Банка и в иных организациях, участником которых является Банк).

17) утверждение организационной структуры Банка, которая включает систему должностей руководителей Банка, подчиняющихся Председателю Правления Банка, и может включать систему должностей непосредственных подчиненных руководителей Банка, подчиняющихся Председателю Правления Банка.

В организационную структуру Банка, утверждаемую Советом директоров Банка, не входят дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, операционные офисы.

18) утверждение кадровой политики Банка и общих принципов мотивации работников Банка.

19) утверждение на должность, освобождение от должности, утверждение условий договора, размеров вознаграждения, системы мотивации и премирования Корпоративного секретаря и Начальника Департамента внутреннего аудита.

20) предварительное одобрение размера выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора.

21) предварительное одобрение размера дивиденда по акциям и порядка его выплаты.

22) принятие решения о создании иных, кроме резервного, фондов Банка.

23) принятие решения об использовании резервного фонда и иных, создаваемых по решению Совета директоров, фондов, перераспределении фондов Банка.

24) утверждение Кодекса корпоративного поведения, Кодекса корпоративной этики, документа, регламентирующего спонсорство и благотворительность, Положения о Корпоративном секретаре, Положения о Департаменте внутреннего аудита, нормативных документов в сфере внутреннего контроля и аудита, а так же иных внутренних документов в процессе принятия Советом директоров решений в рамках своей компетенции, за исключением тех документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка и исполнительных органов.

25) принятие решения о создании филиалов, открытии представительств Банка, их ликвидации и внесении в Устав Банка соответствующих изменений.

26) принятие решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

27) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

28) принятие решений о совершении Банком сделок, направленных на реализацию инвестиционных проектов Банка, сумма которых превышает 250 миллионов рублей (или эквивалент в любой другой валюте по курсу Банка России на дату соответствующего решения). При этом для целей настоящего

Устава под инвестиционными проектами Банка понимаются проекты по вложению денежных средств Банка, направленные на извлечение прибыли, не связанные с обычной хозяйственной деятельностью Банка и поддержанием текущего уровня ликвидности.

29) предварительное одобрение сделок по приобретению или отчуждению 100% активов организаций, более 50% (пятидесяти процентов) уставного (складочного) капитала которых прямо или косвенно принадлежит Банку и, по состоянию на конец последнего финансового года, активы каждого из которых превышают 15% (пятнадцать процентов) от общих консолидированных активов Банка или прибыль каждого из которых превышает 15% (пятнадцать процентов) от общей консолидированной прибыли Банка до вычета налогов на прибыль, чрезвычайных расходов и кумулятивного эффекта от изменений в учетной политике Банка (далее – «Основные дочерние компании»), за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Основных дочерних компаний, и дача указаний Правлению о выдаче соответствующих инструкций по голосованию на общих собраниях акционеров Основных дочерних компаний или указаний Председателю Правления по голосованию на общих собраниях акционеров Основных дочерних компаний в соответствии с решением, принятым Советом директоров.

30) предварительное одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок Банка, связанных с продажей акций (долей) Основных дочерних компаний, в результате которых приобретатель получит право распоряжаться более чем 50% (пятьюдесятью процентами) от общего количества голосов, приходящихся на акции (доли) Основной дочерней компании, или право иным образом прямо или косвенно определять условия осуществления хозяйственной деятельности Основной дочерней компании.

31) принятие решений об обращении в арбитражный суд с заявлением о признании Банка банкротом и/или о направлении в Центральный банк Российской Федерации заявления об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, о принятии мер по предупреждению банкротства, в том числе финансовому оздоровлению и/или реорганизации Банка и дача соответствующих указаний Председателю Правления Банка, а также принятие всех иных решений, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

32) принятие решений о ликвидации Основных дочерних компаний, о принятии мер по предупреждению банкротства и принятие всех иных решений, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров (участников) Основных дочерних компаний в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) и дача указаний Правлению о выдаче соответствующих инструкций по голосованию на общих собраниях акционеров Основных дочерних компаний или указаний Председателю Правления по голосованию на общих собраниях акционеров Основных дочерних компаний в соответствии с решением, принятым Советом директоров.

33) принятие решений об исключении из списка ценных бумаг, допущенных к торгам у организатора торговли на рынке ценных бумаг, или делистинге ценных бумаг Банка.

34) предварительное одобрение сделки или взаимосвязанных сделок, заключаемых между Банком и лицами, которые: (а) имеют право распоряжаться более чем 5% (пятью процентами) от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка; или (б) лицами, в которых Банк имеет право распоряжаться более чем 5% (пятью процентами) общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данных лиц; или (в) являются товарищами по договору простого товарищества, заключенного Банком, если цена сделки или взаимосвязанных сделок в совокупности превышает 10% (десять процентов) собственных средств (капитала) Банка, определяемых по данным бухгалтерской отчетности Банка на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, когда указанная сделка или взаимосвязанные сделки являются сделками с заинтересованностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

35) одобрение сделки или взаимосвязанных сделок, заключаемых между Банком и лицами, которые: (а) являются директорами или иными должностными лицами, товарищами по договору простого товарищества или доверительными управляющими Компании MDM Holding SE (МДМ Холдинг СЕ); или (б) имеют право распоряжаться более чем 5% (пятью процентами) общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Компании MDM Holding SE (МДМ Холдинг СЕ); или (в) лицами, в которых Компания MDM Holding SE (МДМ Холдинг СЕ) имеет право распоряжаться более чем 5% (пятью процентами) от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данных лиц, если цена сделки или взаимосвязанных сделок в совокупности превышает 10% (десять процентов) собственных средств (капитала) Банка, определяемых по данным бухгалтерской отчетности Банка на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, когда указанная сделка или взаимосвязанные сделки являются сделками с заинтересованностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 36) одобрение сделок по созданию партнерств или товариществ, соглашений о разделе прибыли и договоров об уплате роялти, а также иных соглашений и договоров, в соответствии с которыми прибыль Банка подлежит разделу или может быть разделена с каким-либо лицом, в случае если общая сумма, выплачиваемая Банком в каком-либо финансовом году по всем таким договорам и соглашениям превышает 2% (два процента) от размера уставного капитала Банка.
- 37) принятие решений по результатам рассмотрения отчета Председателя Правления о: финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка.
- 38) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
- 39) утверждение плана работы Департамента внутреннего аудита на предстоящий год.
- 40) принятие решений по итогам рассмотрения отчетов о наличии нарушений, связанных с раскрытием информации.
- 41) принятие решений по итогам рассмотрения результатов анализа:
- существенных вопросов бухгалтерского учета и составления отчетности, включая нормативные акты, оценки степени их возможного влияния на финансовую отчетность;
 - изменения в политике и практике бухгалтерского учета, перечне наиболее существенных уточнений, вносимых в бухгалтерский учет Банка по итогам аудита;
 - применяемых руководством Банка процедур контроля за соблюдением Банком законов и нормативных актов в части требований к финансовой отчетности, в том числе о мерах, направленных на устранение и предотвращение недостатков в финансовой отчетности Банка и процедур ее подготовки;
 - функционирования внутреннего контроля, в том числе его эффективности.
- 42) рассмотрение кандидатуры аудитора Банка для вынесения на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса о назначении аудитора Банка.
- 43) принятие решений по итогам рассмотрения заключений и рекомендаций, составленных в процессе осуществления надзора за работой аудитора Банка, наблюдения за объемом осуществляемых аудиторских процедур, а также анализа объективности, и квалификации аудитора Банка, оценки независимости и любых потенциальных конфликтов интересов; качества оказываемых аудитором Банка услуг.
- 44) принятие решений по итогам рассмотрения заключений и рекомендаций по устранению недостатков, выявленных аудитором Банка, контролирующими органами или в ходе осуществления Комитетом по аудиту и рискам Совета директоров своих функций, в том числе в области внутреннего контроля.
- 45) предварительное рассмотрение заключений Комитета по аудиту и рискам Совета директоров по годовому отчету, заключению аудитора Банка, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе по отчетам о прибылях и убытках и других документов отчетности.
- 46) принятие решений по результатам рассмотрения системы управления рисками и оценки эффективности системы управления рисками, утверждение принципов управления рисками в Банке.
- 47) создание эффективного внутреннего контроля.
- 48) принятие решений, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний подразделений внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;
- 49) принятие решений по результатам анализа соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.
- 50) утверждение принципов управления кредитными рисками в Банке, в том числе принципов управления экологическими рисками, принятие окончательного решения об установлении крупных лимитов, ограничивающих экологические риски, в том числе на кредитование лиц с повышенным уровнем экологических рисков.
- 51) утверждение и внесение изменений в годовой план спонсорской и благотворительной деятельности Банка, годовой бюджет Банка на цели спонсорства и благотворительности и принятие решений по результатам рассмотрения отчета о реализации указанных плана и бюджета, а так же принятие решений о выделении дополнительных средств на осуществление благотворительной деятельности в пределах остатка средств Фонда специального назначения, либо спонсорской деятельности в рамках бюджета Банка.
- 52) создание Комитетов Совета директоров, определение персонального состава Комитетов Совета директоров, утверждение и внесение изменений в Положения о Комитетах Совета директоров, в том числе определение статуса, порядка формирования, функции и полномочия Комитетов Совета

директоров, а также порядок их работы и взаимодействия с органами управления и работниками Банка.

53) формирование коллегиальных органов, не имеющих права принимать решения, в том числе советов, рабочих групп и комиссий, целью которых является предварительный экспертный анализ вопросов деятельности Банка или иные вопросы по решению Совета директоров.

54) принятие решений об изменении бизнес-процессов Банка в связи с кризисной ситуацией.

55) принятие решений по иным вопросам, отнесенным настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Совета директоров.

3) Правление - коллегиальный исполнительный орган

Компетенция:

1) предварительное рассмотрение вопросов, которые, в соответствии с Уставом, подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений.

2) предварительное рассмотрение и, если требуется, предложение решения по всем вопросам, которые направляются на рассмотрение Совета директоров по инициативе Правления. До вынесения на рассмотрение Совета директоров Правление предварительно рассматривает следующие вопросы:

- приоритетные направления деятельности Банка, стратегия развития бизнеса Банка, концепция Банка, миссия, ценности и цели Банка, политика взаимоотношений с инвесторами и акционерами;
- годовой бюджет и годовой бизнес-план Банка;
- годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчеты о прибылях и убытках, и другие документы отчетности, представляемые Общему собранию акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- кадровая политика Банка и общие принципы мотивации работников Банка;
- внутренние документы Банка, в том числе Кодекс корпоративного поведения, Кодекс корпоративной этики, документы, регламентирующие спонсорство и благотворительность, внутренние документы в сфере внутреннего контроля и аудита;
- создание филиалов, открытие представительств Банка, их ликвидация;
- одобрение крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- совершения сделок, направленных на реализацию инвестиционных проектов, сумма которых превышает 250 миллионов рублей (или эквивалент в любой другой валюте по курсу Банка России на дату предварительного рассмотрения);
- годовой план спонсорской и благотворительной деятельности Банка, годовой бюджет Банка на цели спонсорства и благотворительности, а так же выделение дополнительных средств на осуществление благотворительной деятельности в пределах остатка средств Фонда специального назначения, либо спонсорской деятельности в рамках бюджета Банка;
- изменения бизнес-процессов Банка в связи с кризисной ситуацией.

3) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений, принятие решений о назначении руководителей филиалов и представительств Банка после согласования кандидатур с Центральным банком Российской Федерации в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке.

4) согласование кандидатур на должности руководителей, заместителей и главных бухгалтеров филиалов Банка.

5) принятие решений по организации учета, отчетности и внутреннего контроля, в том числе утверждение новых форм управленческой и публичной отчетности Банка.

6) одобрение годового бухгалтерского отчета Банка, годового отчета Банка, ежеквартальной и годовой финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности.

7) принятие решений по итогам рассмотрения отчетов структурных подразделений Банка о проделанной работе, в том числе об исполнении бюджета и о перспективах дальнейшего развития.

8) утверждение новых продуктов Банка.

9) утверждение финансовой структуры Банка.

- 10) принятие решений о тактике поведения в ходе судебных разбирательств в ответ на претензии государственных органов.
- 11) принятие решений о рекламных и брендинговых мероприятиях Банка.
- 12) принятие решений о проведении внутрикорпоративных мероприятий Банка.
- 13) создание Комитетов при Правлении, определение персонального состава Комитетов при Правлении, утверждение и внесение изменений в Положения о Комитетах при Правлении, в том числе определение статуса, порядка формирования, функции и полномочия указанных Комитетов, а также порядок их работы и взаимодействия с органами управления, другими Комитетами при Правлении и работниками Банка.
- 14) формирование коллегиальных органов, не имеющих права принимать решения, в том числе советов, рабочих групп и комиссий, целью которых является предварительный экспертный анализ вопросов деятельности Банка или иные вопросы по решению Правления.
- 15) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением либо отчуждением Банком прав собственности на недвижимое имущество, если сумма сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) или стоимость приобретаемого (отчуждаемого) недвижимого имущества превышает 12 000 000 рублей (или эквивалент в любой другой валюте по курсу Банка России на дату соответствующего решения) и если сделка (несколько взаимосвязанных сделок) не относится к крупным сделкам или сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 16) определение размера платы за восстановление утерянной именной документарной облигации Банка.
- 17) выработка решений по вопросам повестки дня общих собраний акционеров дочерних обществ, единственным акционером которых является Банк (высших органов управления иных организаций, единственным участником/членом которых является Банк), за исключением решений по вопросам, решение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Совета директоров.
- 18) назначение лиц, представляющих Банк на общих собраниях акционеров дочерних обществ, единственным акционером которых является Банк (высших органов управления иных организаций, единственным участником/членом которых является Банк), и выдача инструкции по голосованию в соответствии с выработанными Правлением решениями, за исключением решений по вопросам, решение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Совета директоров или Председателя Правления.
- 19) определение кандидатуры для выдвижения и избрания единоличным исполнительным органом, управляющей организацией, управляющим, членами правлений, членами советов директоров (наблюдательных советов), а также кандидатуры для выдвижения и избрания в иные органы управления и контроля организаций, акционером, участником или членом которых является Банк.
- 20) утверждение программ кредитования (в том числе программ кредитования работников Банка) и их пересмотр.
- 21) предварительное одобрение лимитов кредитного риска в зависимости от суммы лимита, типа контрагента/эмитента и его кредитного рейтинга.
- 22) внедрение системы управления рисками, утверждение полномочий и состава коллегиальных органов управления рисками, принятие решений по принятию отдельных типов риска.
- 23) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.
- 24) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.
- 25) распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.
- 26) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.
- 27) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена

информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.

28) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

29) утверждение внутренних документов, в том числе регламентов и инструкций, направленных на регламентацию бизнес-процессов Банка и иных документов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления.

30) осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка.

31) определение должностей работников Банка, одобрение условий договоров и назначение на должность которых требует предварительного одобрения Правлением.

32) принятие решений по вопросам внутренней коммуникации Банка.

33) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка.

34) рассмотрение иных вопросов, решение по которым отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления или обсуждение которых, по мнению Председателя Правления или членов Правления, должно состояться членами Правления.

4) Председатель Правления - единоличный исполнительный орган

Компетенция:

К компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, в том числе:

- 1) координирует работу служб и подразделений Банка;
- 2) организует работу Правления, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления, выносит на рассмотрение Правления вопросы, которые, по мнению Председателя Правления, должны быть рассмотрены Правлением.
- 3) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы.
- 4) совершает сделки от имени Банка.
- 5) выдает доверенности на право представлять Банк в отношениях с третьими лицами.
- 6) издает приказы по Банку, а также иные указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.
- 7) организует документооборот Банка, определяет порядок подписания и оформления банковской корреспонденции и документации.
- 8) утверждает штатное расписание Банка.
- 9) принимает решения в соответствии с утвержденной Советом директоров организационной структурой Банка, в том числе принимает решения о создании, реорганизации и упразднении Управления комплаенс-контроля операций на финансовых рынка и Управления финансового мониторинга.
- 10) принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, операционных офисов Банка (филиала Банка) и утверждает документы, определяющие порядок их деятельности.
- 11) по требованию Совета директоров информирует его о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка.
- 12) обеспечивает предоставление необходимой информации о деятельности Банка Ревизионной комиссии и аудиту Банка.

- 13) устанавливает ответственность и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка, в том числе в области внутреннего контроля.
- 14) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка.
- 15) утверждает внутренние документы Банка, регулирующие:
- порядок ведения бухгалтерского учета и оказания банковских услуг;
 - вопросы административно-хозяйственной деятельности;
 - вопросы работы структурных подразделений Банка;
 - порядок осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (включая вопросы учета, отчетности и контроля);
 - порядок осуществления управленческих коммуникаций;
 - тарифы, устанавливаемые Банком,
- а так же утверждает типовые формы документов (договоров, доверенностей и других документов).
- 16) направляет Совету директоров Банка акт проверки Банка уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации в срок не позднее 15 рабочих дней с даты ознакомления с актом проверки, в том числе с промежуточным актом проверки, актом проверки по отдельным вопросам.
- 17) формирует коллегиальные органы, не имеющие права принимать решения, в том числе советы, рабочие группы и комиссии, целью которых является предварительный экспертный анализ вопросов деятельности Банка или иные вопросы по решению Председателя Правления.
- 18) Председатель Правления Банка также принимает решения по следующим экономическим вопросам:
- решения об уточнении классификации ссуд;
 - определение порядка списания неральной для взыскания ссудной задолженности;
 - решения о списании с баланса безнадежной и (или) неральной для взыскания задолженности и сформированного по ней резерва;
 - решения о списании кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности.
- 19) принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, решение об участии и о прекращении участия Банка в которых принимается Общим собранием акционеров или Советом директоров.
- 20) назначает Менеджера по экологическим рискам.
- 21) принимает решения о предоставлении работникам Банка статуса спикеров Банка и включении их в соответствующий список.
- 22) осуществляет иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции иных органов управления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента

Кодекс корпоративного поведения (управления) как отдельный документ отсутствует, однако Банком разработаны и утверждены Положения в отношении органов управления (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Комитетов Совета директоров, Правления), в которых отражены основные принципы корпоративного поведения, которые в сущности составляют кодекс корпоративного управления. ОАО «МДМ-Банк» в процессе своей деятельности следует основным принципам корпоративного поведения. Применяются Положения Кодекса Корпоративного поведения, рекомендованного Распоряжением ФКЦБ от 04.04.2002 №421/Р.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

У Банка существуют внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления:

- Положение об Общем собрании акционеров ОАО «МДМ-Банк»;
- Положение о Совете директоров ОАО «МДМ-Банк»;
- Положение о Правлении ОАО «МДМ-Банк»

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его органов

Изменений и дополнений в Устав ОАО «МДМ-Банк» за последний отчетный квартал не вносилось.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации – эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления кредитной организации – эмитента:

<http://www.mdmbank.ru/about>

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Совет Директоров

1. Фамилия, имя, отчество:

Андерссон Мартин (Martin Andersson)

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Стокгольмская Школа Экономики (Stockholm School of Economics)

Специальность: Экономист

Квалификация: Бакалавр (Экономика)

Дата окончания: 1989

Наименование учебного заведения: Высшая Коммерческая школа (Hautes Etudes Commerciales)

Специальность: HEC Entrepreneur Masters

Квалификация:

Дата окончания: 1990

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров
08.03.2007	Cabo Delgado Investments Limited	Директор
20.12.2006	Открытое акционерное общество «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»	Член Совета директоров
24.06.2005	Brunswick Leasing Limited	Директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
26.05.2006	30.06.2007	Sveafastigheter AB	Директор
31.08.2006	Май 2007	Samport Payment Services AB	Директор
22.06.2006	Май 2007	AEVS Digamma AB	Директор
01.04.2005	14.05.2007	Brunswick Rail Leasing Limited	Директор
29.06.2004	29.05.2007	Brunswick Investment Services Limited	Директор
03.05.2004	Май 2007	AEVS Kapitalforvaltning AB	Директор
03.05.2004	Май 2007	Sveafastigheter Holding AB	Директор
03.06.2003	22.05.2007	Brunswick Real Estate Limited	Директор
18.07.2002	22.05.2007	Brunswick Capital Limited	Директор
02.07.1998	Май 2007	Divot Holdings N.V. - Supervisory Board	Директор
Июль 1998	Май 2007	Trustworks Systems BV	Директор
01.04.2005	01.05.2006	Hamsard Group plc	Директор
22.03.2005	22.05.2006	Cantono plc	Директор
22.07.1996	28.04.2006	Millenon Employment Limited	Директор
13.05.1996	26.04.2006	AIG - Brunswick Capital Management Ltd	Директор

17.04.2000	16.12.2005	Brunswick Direct Research Limited	Директор
23.03.2004	23.09.2005	Hamsard Holdings Ltd	Директор
12.09.1997	Июль 2005	Brunswick Russia (Cayman) Limited	Директор
09.04.1999	04.12.2004	BrunswickDirect Limited	Директор
21.09.1994	20.09.2004	Brunswick Russia Investments Limited	Директор
11.02.2003	21.07.2004	Learning for Life UK Ltd	Директор

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

2. Фамилия, имя, отчество:

Арнольд Лукман (Arnold Luqman)

Год рождения: 1950 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: University of London

Специальность: Экономист

Квалификация: бакалавр (Экономика)

Дата окончания: 1972

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

С	организация	должность
1	2	3
11.04.2008	Olivant Investments Switzerland S.A.	Директор Класса А
07.12.2007	Thai Womens Organisation	Директор
25.05.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров
07.02.2007	Olivant Limited	Председатель

15.09.2006	Olivant Advisers Limited	Председатель
23.03.2005	Design Museum	Председатель
14.01.2005	Arnold Foundation	Доверительный управляющий
27.09.2002	Queen Anne's Gate Management	Директор
23.05.2002	Olivant & Co Limited	Председатель
01.05.2002	Queen Anne's Gate Settlement	Доверительный управляющий

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.2004	08.2006	Abbey National/Grupo Santander	Старший советник, Председатель Grupo Santander
10.2002	11.2004	Abbey National Plc	Председатель Правления
01.03.2007	10.2007	Olivant Advisers (Asia-Pacific) Private Limited	Директор
13.01.2006	08.10.2007	Architecture Foundation	Доверительный управляющий

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

3. Фамилия, имя, отчество:

Вьюгин Олег Вячеславович – Председатель Совета Директоров

Год рождения: 1952 г

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова

Специальность: математика

Квалификация: математик

Дата окончания: 1974

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова
(Аспирантура)

Квалификация: Кандидат физико-математических наук

Дата окончания: 1978

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Председатель Совета директоров
16.07.2008	ОАО «АК «Транснефть»	Член Совета директоров
18.04.2006	Общероссийская Общественная организация «Российский союз промышленников и предпринимателей»	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
29.03.2004	16.05.2007	Федеральная Служба по Финансовым Рынкам	Руководитель

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: 0%

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: 0%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: 0%

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством

банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал

4. Фамилия, имя, отчество:

Попов Сергей Викторович

Год рождения: 1971 г

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Уральский Государственный Технический Университет

Специальность: Промышленная теплоэнергетика

Квалификация: Инженер

Дата окончания: 1993

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

С	организация	должность
1	2	3
10.06.2002	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров
14.02.2005	Открытое акционерное общество «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»	Член Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.06.2004	15.06.2007	Закрытое акционерное общество «Минерально-химическая компания «ЕвроХим»	Член Совета Директоров
26.04.2004	30.06.2005	Закрытое акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета Директоров
21.06.2004	26.08.2004	Закрытое акционерное общество «Холдинговая компания «Сибирская Угольная Энергетическая Компания» (до 07.07.2004 - Закрытое акционерное общество «СУЭК»)	Член Совета Директоров
30.05.2003	30.06.2004	Российское открытое акционерное общество энергетики и электрификации «ЕЭС России»	Член Совета Директоров
17.03.2004	28.06.2004	Открытое акционерное общество «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»	Член Совета Директоров

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

управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	- эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал

*Доли участия в капитале ОАО «МДМ-Банк» и его дочерних и зависимых компаний прямо не принадлежат Попову Сергею Викторовичу, тем не менее, Попов Сергей Викторович, являясь основным бенефициарным владельцем, оказывает косвенное (через третьи лица) существенное влияние на деятельность и решения, принимаемые органами управления ОАО «МДМ-Банк» и его дочерних и зависимых компаний.

5. Фамилия, имя, отчество:

Кузин Игорь Юрьевич

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Высшая школа бизнеса Университета Чикаго штат Иллинойс, США

Дата окончания: 2001

Специальность: Менеджмент и финансы

Квалификация: Магистр Делового Администрирования

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

С	организация	должность
1	2	3
15.12.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.2003	10.2008	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Совета Директоров, Главный Исполнительный Директор

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

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

6. Фамилия, имя, отчество:

Думнов Александр Николаевич

Год рождения: 1945

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Финансовый институт

Специальность: Международные экономические отношения

Квалификация: Экономист

Дата окончания: 1968

Наименование учебного заведения: Московский Финансовый институт

Квалификация: Кандидат экономических наук

Дата окончания: 1971

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

С	организация	должность
1	2	3
10.02.2003	ОАО «Сибирский горно-металлургический альянс»	Член Совета директоров
24.07.2007	Trans-Siberian Gold Plc, UK	Председатель Совета директоров
29.05.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
01.10.2001	31.05.2007	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Партнер, Советник руководства Партнер и заместитель Генерального директора с марта 2006 по май 2007, с июня 2007- на пенсии
05.10.1998	31.05.2007	Deloitte&Touche CIS (Cyprus)	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%

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

7. Фамилия, имя, отчество:

Эдвард Нассим

Год рождения: 1946

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Имперский научно-технологический колледж, Лондонский университет

Специальность: Инженерная механика

Квалификация: бакалавр наук

Дата окончания: 1967

Наименование учебного заведения: Имперский научно-технологический колледж, Лондонский университет

Специальность: Технология производства

Квалификация: магистр наук

Дата окончания: 1969

Наименование учебного заведения: Гарвардская школа бизнеса, Гарвардский университет

Специальность: Бизнес

Квалификация: Master of Business Administration

Дата окончания: 1976

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

С	организация	должность
1	2	3
03.12.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров
11.2007	Finansbank	Член Совета директоров
01.2008	Concorde Capital	Член Совета директоров
01.2008	Warburg Pincus	Старший советник
01.2008	The S Investment Group	Советник

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

порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.1992	01.07.2006	Международная финансовая корпорация	Директор Департамента Центральной и Восточной Европы
01.07.2006	30.11.2007	Международная финансовая корпорация	Вице-президент по Африке, Европе и Ближнему Востоку
01.01.2008	31.01.2009	The S Investment Group	Советник

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

Правление – коллегиальный исполнительный орган

1. Фамилия, имя, отчество:

Пупкова Татьяна Алексеевна

Год рождения: 1961г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Алма-Атинский Энергетический институт

Специальность: Электроснабжение промышленных предприятий и городов.

Квалификация: Инженер-Электрик.

Дата окончания: 1983г.

Наименование учебного заведения: Институт Рынка при Казахской Государственной Академии Управления.

Специальность: Финансы и Кредит.

Квалификация: Экономист.

Дата окончания: 1994г.

Наименование учебного заведения: Высшая школа «Эдилет»

Специальность: Правоведение.

Квалификация: Юрист.

Дата окончания: 2000г.

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

С	организация	должность
1	2	3
12.01.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Заместитель Председателя Правления
16.12.2008	AS LTB Bank	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.11.2008	12.01.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Руководитель Операционного Блока
	22.06.2007	ОАО «Желдорбанк» переименован на ОАО «Эталонбанк»	Председатель Правления
25.09.2006	19.02.2008	ОАО «Желдорбанк»	Председатель Правления
25.03.2005	22.09.2006	ОАО «Уралвнешторгбанк» г. Екатеринбург	Председатель Правления
29.11.2004	25.03.2005	ОАО «Уралвнешторгбанк» г. Екатеринбург	Президент
17.08.2004	29.11.2004	ОАО «Уралвнешторгбанк» г. Екатеринбург	Управляющий директор по стратегическому развитию

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной	

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

2. Фамилия, имя, отчество:

Дробот Алексей Николаевич

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Норильский индустриальный институт

Специальность: Электропривод и автоматизация промышленных установок и технологических комплексов

Квалификация: Горный инженер-электромеханик

Дата окончания: 1998

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ г. Москва

Специальность: Финансы и кредит

Квалификация: Экономист

Дата окончания: 2000

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

С	организация	должность
1	2	3
12.01.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Заместитель Председателя Правления
17.10.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Руководитель Корпоративно-инвестиционного Блока Головного Банка в Москве

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.11.2007	12.01.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Член Правления
01.05.2006	17.10.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Департамента по развитию Московской сети
01.10.2004	01.05.2006	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Управления по работе с клиентами центрального округа Департамента по развитию Московской сети
25.02.2003	01.10.2004	ОАО «МДМ-Банк»	Руководитель Дополнительного офиса «Сухаревский»

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

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

3. Фамилия, имя, отчество:

Леонов Константин Николаевич

Год рождения: 1973 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ростовский на Дону институт народного хозяйства

Дата окончания: 1994

Специальность: финансы, кредит и денежное обращение

Квалификация: Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
17.01.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Член правления
06.03.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Управляющий директор Департамента по управлению прямыми инвестициями

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.11.2007	01.06.2009	AS LTB Bank	Член Совета директоров
01.08.2009	02.02.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Руководитель Блока управления сетью в Головном Банке в г. Москве
25.10.2007	01.08.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Руководитель Блока Розница в Головном Банке в г. Москве

10.02.2002	24.10.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Управляющий филиалом в г. Ростов-на-Дону

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

4. Фамилия, имя, отчество:

Рогов Константин Вячеславович

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Физико-Технический институт

Дата окончания: 1993г.

Специальность: Прикладная математика и физика

Квалификация: инженер- физик

Наименование учебного заведения: Финансовая Академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 1997г.

Специальность: Финансы и кредит

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
03.04.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Член Правления
01.03.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Руководитель Блока «Казначейство»

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.11.2008	01.03.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Заместитель Руководителя Корпоративно-Инвестиционного Блока
11.03.2006	21.11.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Департамента Казначейство

06.10.2003 11.03.2006 ОАО «МДМ-Банк» Начальник Управления
«Казначейство» Департамента
банковских продуктов

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

5. Фамилия, имя, отчество:

Сорокин Вадим Николаевич

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Специальность: Бухгалтерский учет

Квалификация: Экономист

Дата окончания: 1993

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

С	организация	должность
1	2	3
30.12.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Заместитель Председателя Правления
16.12.2009	AS LTB Bank	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.10.2008	29.12.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Финансовый директор
01.01.2001	02.06.2008	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»	Партнер Компании
22.04.2004	31.05.2005	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Член Совета директоров

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

6. Фамилия, имя, отчество:
Ким Игорь Владимирович

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Новосибирский ордена Трудового Красного Знамени государственный университет

Дата окончания: 1990

Специальность: экономическая кибернетика

Квалификация: экономист-математик

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

С	организация	должность
1	2	3
30.12.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Председатель Правления
12.04.2002	ОАО «УРСА Банк»	Председатель совета директоров
21.04.2008	ЗАО «Д2 Страхование»	Председатель совета директоров
17.02.2009	Ростпромстройбанк (ОАО)	Член Наблюдательного совета
05.07.2007	АО «Мастербанк»	Председатель совета директоров
15.12.2008	ОАО «Группа ГМС»	Член Совета директоров
3.02.2009	ОАО «Первое коллекторское бюро»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.07.2002	08.09.2004	АО «Банк «Каспийский»	Председатель правления
08.09.2004	04.10.2004	АО «Банк «Каспийский»	Председатель Совета директоров
04.10.2004	30.11.2004	АО «Банк «Каспийский»	Член Совета директоров
24.05.2004	13.03.2005	ОАО "Уралвнешторгбанк"	Член Наблюдательного совета
02.08.2004	22.12.2006	ОАО "Уралвнешторгбанк"	Советник президента
14.03.2005	22.12.2006	ОАО "Уралвнешторгбанк"	Председатель Наблюдательного совета
01.12.2005	28.04.2006	АО "Baltic Trust Bank"	Заместитель Председателя Совета директоров
26.04.2005	06.03.2006	КБ «Межторгбанк» (ОАО)	Член Совета директоров
05.09.2006	17.02.2009	ОАО Банк «Южный регион» (до 10.01.2008 ООО КБ «Южный	Председатель совета директоров

		регион»)	
17.03.2006	21.11.2007	ОАО «Желдорбанк» (с 21.06.2007 ОАО «Эталонбанк»)	Член Совета директоров
16.04.2007	14.05.2008	ОАО "СибАкадемДевелопмент"	Председатель совета директоров
05.05.2006	21.06.2007	ЗАО «ЗапСибЖАСО»	Член совета директоров
01.04.2008	21.04.2008		
19.10.2005	30.04.2008	СП ОАО «Сибакademстрой»	Председатель Наблюдательного совета
16.04.2002	29.12.2008	ОАО «Сибакademбанк» (Открытое акционерное общество коммерческий банк научно-технического и социального развития «Сибакademбанк» с 29.12.2006 года переименовано в открытое акционерное общество «УРСА Банк» Приказ №1 от 29.12.2006)	Советник генерального директора
25.05.2007	23.01.2009	ЗАО «Сибакademинвест»	Председатель совета директоров
21.11.2007	17.02.2009	ОАО «Эталонбанк» (до 21.06.2007 ОАО «Желдорбанк»)	Председатель совета директоров
11.06.2005	16.05.2009	ОАО КБ «Восточный»	Член совета директоров
30.04.2008	30.06.2009	СП ОАО «Сибакademстрой»	Член Наблюдательного совета
17.02.2009	03.04.2009	ОАО Банк «Южный регион»	Член совета директоров
08.10.2007	17.02.2009	Ростпромстройбанк (ОАО)	Председатель Наблюдательного совета
17.02.2009	01.04.2009	ОАО «Эталонбанк» (до 21.06.2007 ОАО «Желдорбанк»)	Член совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой			0%

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

7. Фамилия, имя, отчество:

Миронова Светлана Владимировна

Год рождения: 1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Новосибирский инженерно-строительный институт

Дата окончания: 1993

Специальность: Экономика и управление в строительстве

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
04.03.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Руководитель Блока Сеть, Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.2005	03.2009	ОАО «УРСА Банк»	Заместитель генерального директора
04.2002	04.2005	ОАО «Сибкадембанк», с 29.12.2006 г. ОАО коммерческий банк научно- технического и социального развития «Сибкадембанк» переименован в ОАО «УРСА Банк»	Директор Кузбасского филиала ОАО «Сибкадембанк»

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

8. Фамилия, имя, отчество:

Раимова Татьяна Валентиновна

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Алтайский экономический техникум

Дата окончания: 1982

Специальность: Товароведение МТС и С

Квалификация: Техник-товаровед

Наименование учебного заведения: Новосибирский институт народного хозяйства

Дата окончания: 1989

Специальность: Экономика и планирование материально-технического снабжения

Квалификация: Экономист

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

С 1	организация 2	должность 3
04.03.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Член Правления
15.12.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Управляющий директор Блока «Розница»

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.12.2008	15.12.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Советник Председателя Правления
17.01.2008	03.12.2008	ЗАО СК «ЗапСибЖАСО»	Первый заместитель генерального директора
26.02.2007	16.01.2008	ОАО «УРСА Банк»	Заместитель генерального директора
04.09.2006	26.02.2007	ОАО КБ НТ и СР «Сибкадембанк» (Ныне ОАО «УРСА Банк»)	Управляющий директор Розничного банка
29.11.2004	04.09.2006	ОАО КБ НТ и СР «Сибкадембанк» (Ныне ОАО «УРСА Банк»)	Управляющий директор розничного направления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и	

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

9. Фамилия, имя, отчество:

Рязов Никита Дмитриевич

Год рождения: 1976

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 1998

Специальность: Финансы и кредит

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
02.06.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Член Правления
01.01.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Департамента корпоративного финансирования
14.04.2009	ОАО «Синергия»	Член Совета директоров
10.02.2009	ОАО «Связьинвест»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству

(в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.10.2007	01.01.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Инвестиционно-банковского департамента
01.01.2007	17.10.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Заместитель руководителя Инвестиционного блока - Начальник Инвестиционно-банковского департамента
01.01.2005	01.01.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Заместитель начальника

			Инвестиционного блока - Начальник Управления по работе с клиентами
01.08.2003	01.01.2005	ОАО «МДМ-Банк»	Заместитель начальника Инвестиционного блока
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась	
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала	

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган

Фамилия, имя, отчество:

Ким Игорь Владимирович

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Новосибирский ордена Трудового Красного Знамени государственный университет

Дата окончания: 1990

Специальность: экономическая кибернетика

Квалификация: экономист-математик

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

С	организация	должность
1	2	3
30.12.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Председатель Правления
12.04.2002	ОАО «УРСА Банк»	Председатель совета директоров
21.04.2008	ЗАО «Д2 Страхование»	Председатель совета директоров
17.02.2009	Ростпромстройбанк (ОАО)	Член Наблюдательного совета
05.07.2007	АО «Мастербанк»	Председатель совета директоров
15.12.2008	ОАО «Группа ГМС»	Член Совета директоров
3.02.2009	ОАО «Первое коллекторское бюро»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.07.2002	08.09.2004	АО «Банк «Каспийский»	Председатель правления
08.09.2004	04.10.2004	АО «Банк «Каспийский»	Председатель Совета директоров
04.10.2004	30.11.2004	АО «Банк «Каспийский»	Член Совета директоров
24.05.2004	13.03.2005	ОАО "Уралвнешторгбанк"	Член Наблюдательного совета
02.08.2004	22.12.2006	ОАО "Уралвнешторгбанк"	Советник президента
14.03.2005	22.12.2006	ОАО "Уралвнешторгбанк"	Председатель Наблюдательного совета
01.12.2005	28.04.2006	АО "Baltic Trust Bank"	Заместитель Председателя Совета директоров
26.04.2005	06.03.2006	КБ «Межторгбанк» (ОАО)	Член Совета директоров
05.09.2006	17.02.2009	ОАО Банк «Южный регион» (до 10.01.2008 ООО КБ «Южный регион»)	Председатель совета директоров
17.03.2006	21.11.2007	ОАО «Желдорбанк» (с 21.06.2007 ОАО «Эталонбанк»)	Член Совета директоров
16.04.2007	14.05.2008	ОАО "СибАкадемДевелопмент"	Председатель совета директоров
05.05.2006	21.06.2007	ЗАО «ЗапСибЖАСО»	Член совета директоров
01.04.2008	21.04.2008		

19.10.2005	30.04.2008	СП ОАО «Сибкадемстрой»	Председатель Наблюдательного совета
16.04.2002	29.12.2008	ОАО «Сибкадембанк» (Открытое акционерное общество коммерческий банк научно-технического и социального развития «Сибкадембанк» с 29.12.2006 года переименовано в открытое акционерное общество «УРСА Банк» Приказ №1 от 29.12.2006)	Советник генерального директора
25.05.2007	23.01.2009	ЗАО «Сибкадеминвест»	Председатель совета директоров
21.11.2007	17.02.2009	ОАО «Эталонбанк» (до 21.06.2007 ОАО «Желдорбанк»)	Председатель совета директоров
11.06.2005	16.05.2009	ОАО КБ «Восточный»	Член совета директоров
30.04.2008	30.06.2009	СП ОАО «Сибкадемстрой»	Член Наблюдательного совета
17.02.2009	03.04.2009	ОАО Банк «Южный регион»	Член совета директоров
08.10.2007	17.02.2009	Ростпромстройбанк (ОАО)	Председатель Наблюдательного совета
17.02.2009	01.04.2009	ОАО «Эталонбанк» (до 21.06.2007 ОАО «Желдорбанк»)	Член совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

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

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету Директоров:

за последний завершённый финансовый год (2008 год): 70 323.7 тыс. руб.

в текущем финансовом году: 13 793.09 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению:

за последний завершённый финансовый год (2008 год): 325 580.6 тыс. руб.

в текущем финансовом году: 47 929.57 тыс. руб.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на один год, в количестве не менее трех человек. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета Директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности Председателя Правления или членов Правления, могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Уставом, а также Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации. Ревизионная комиссия вправе для выполнения возложенных на нее функций привлекать специалистов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии.

Для выполнения возложенных на ревизионную комиссию обязанностей она вправе требовать от лиц, занимающих должности в органах управления Банка, документы о финансово- хозяйственной деятельности Банка. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение.

Заключение должно содержать подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах общества, информацию о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности с рекомендациями по устранению выявленных недостатков. По результатам

ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, Совета директоров в соответствии с установленными правилами.

Ревизионная комиссия также вправе проводить проверку финансовой документации Банка, анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского учета, налогового, управленческого и статистического учета; проверку правильности исполнения бюджетов Банка; проверку правильности исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный финансовый год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка; анализ финансового положения Банка, ликвидности его активов; проверку правомочности Председателя Правления и других лиц по заключению договоров от имени Банка. Ревизионная комиссия также вправе решать другие вопросы, отнесенные Уставом, Положением о ревизионной комиссии и законодательством к ее компетенции. Документально оформленные результаты проверок представляются ревизионной комиссией на рассмотрение Совету Директоров, а также Правлению и Председателю Правления Банка для принятия мер.

Внутренний контроль в Банке осуществляют органы внутреннего контроля, в которые входят: органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Председатель Правления, Правление, Совет Директоров; ревизионная комиссия; Главный бухгалтер Банка и его заместители; Управляющие филиалами, их заместители, Главные бухгалтеры филиалов и их заместители, Департамент внутреннего аудита, Управление финансового мониторинга, иные подразделения Банка и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка. Органы внутреннего контроля осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка

В Банке создан Департамент внутреннего аудита, основной целью которого является непосредственное содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования путем осуществления внутреннего аудита деятельности Банка и предоставления независимых и объективных рекомендаций, направленных на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Департамент внутреннего аудита Банка действует на основании Устава и Положения о Департаменте внутреннего аудита, утверждаемого Советом Директоров Банка. Структура и штатная численность, утверждаемые приказом Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка, и техническая обеспеченность сотрудников Департамента внутреннего аудита определяются в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых операций и сделок.

Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности решением Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка.
2. Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности базы данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
4. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления финансовой и управленческой информации и отчетности, в том числе по Международным стандартам финансовой отчетности.
5. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России, а также иные регулирующие органы.
6. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
7. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
8. Предоставление рекомендаций, направленных на совершенствование процесса корпоративного управления.
9. Проверка внутренних процедур, установленных в Банке.
10. Проверка систем, созданных в Банке с целью соблюдения законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка, профессиональных кодексов поведения. Оказание содействия в продвижении соответствующих этических стандартов и ценностей в рамках Банка.

11. Оценка системы управления персоналом Банка.
12. Анализ функционирования системы распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и сделок на предмет исключения конфликта интересов и условий для его возникновения.
13. Содействие формированию контрольной среды в Банке путем разработки рекомендаций и предложений по совершенствованию системы и культуры внутреннего контроля, процедур управления рисками.
14. Осуществление последующих аудиторских проверок с целью контроля за принятием мер по устранению выявленных ранее нарушений.
15. В рамках проверок, проводимых Департаментом внутреннего аудита в соответствии с утвержденным годовым планом, мониторинг исполнения структурными подразделениями Банка рекомендаций внешних аудиторов.
16. Разработка внутренних документов, регулирующих порядок и процедуры проведения внутреннего аудита в соответствии с передовой международной практикой.
17. Оценка соответствия системы внутреннего контроля международным признанным подходам.
18. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Права Департамента внутреннего аудита:

1. Непосредственно обращаться к Совету директоров и Председателю Правления Банка.
2. Определять приоритеты внутреннего аудита, соответствующие целям Банка, определять объекты и объёмы аудита, принимать решения о частоте проведения аудитов.
3. Запрашивать и получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемых подразделений беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским записям и другой информации о деятельности Банка.
4. Доводить до сведения Совета директоров и Председателя Правления Банка любые предложения по улучшению существующих систем, процессов, политик, процедур, методов ведения деятельности.

Департамент внутреннего аудита в Банке, созданный в результате реорганизации ранее существовавшей службы внутреннего контроля, осуществляет свою деятельность с 26 августа 2005 года.

Ключевыми сотрудниками Департамента являются:

Молотковская Юлия Юрьевна - Начальник Департамента внутреннего аудита

Баркасова Светлана Валерьевна – Заместитель Начальника Департамента внутреннего аудита

Взаимодействие с внешними аудиторами:

Своей аудиторской деятельностью внешние аудиторы оказывают важное воздействие на качество внутреннего контроля, в том числе посредством обсуждений с менеджментом, советом директоров/комитетом по аудиту Банка и выработкой рекомендаций по улучшению внутреннего контроля.

Департамент внутреннего аудита Банка информирует внешних аудиторов Банка о существенных проблемах, которые привлекли внимание внутренних аудиторов и может повлиять на работу внешних аудиторов.

Департамент внутреннего аудита проводит консультации с внешними аудиторами Банка по вопросам, входящим в компетенцию ДВА с целью повышения эффективности сотрудничества, выработки общего понимания аудиторских методик.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Банк имеет внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ОАО «МДМ-Банк».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

<http://www.mdmbank.ru/about/emitent/>

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Состав ревизионной комиссии:

ФИО	Ковригин Алексей Валерьевич
Год рождения	1979
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Наименование учебного заведения: Российский государственный гуманитарный университет Дата окончания: 2001 Квалификация: Юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник отдела аудита внутрибанковских процессов УАРБ и ОС ДВА
26.05.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2008	24.05.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник сектора методологии и планирования ДВА
13.07.2006	29.12.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Главный эксперт ДВА
01.12.2005	12.07.2006	АКБ «БИН»	Ведущий специалист отдела внутреннего аудита
01.01.2004	30.11.2005	ОАО АКБ «Руссобанк»	Начальник отдела внутреннего аудита
01.08.2003	31.03.2004	Социальный Городской Банк	Аудитор отдела внутреннего аудита

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

ФИО	Катана Наталья Николаевна
Год рождения	1970
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Наименование учебного заведения: Харьковский государственный университет им.А.М. Горького Дата окончания: 25 июня 1992 Квалификация: Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.12.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник отдела аудита учета, отчетности и налогообложения
26.05.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.09.2007	24.12.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Главный эксперт отдела аудита учета, отчетности и налогообложения
06.06.2003	21.09.2007	ООО «ФинЭкспертиза»	Ведущий аудитор Департамента банковского аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной

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

ФИО	Валуева Наталья Владимировна
Год рождения	1973
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Московский государственный авиационный институт <i>Дата окончания:</i> 1996 <i>Квалификация:</i> бакалавр <i>Специальность:</i> Менеджмент <i>Наименование учебного заведения:</i> Московский государственный авиационный институт <i>Дата окончания:</i> 1997 <i>Квалификация:</i> математик-инженер <i>Специальность:</i> Прикладная математика

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

С	организация	должность
1	2	3
26.05.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Член Ревизионной комиссии
25.05.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник отдела корпоративно-инвестиционного бизнеса и дочерних компаний УАГБ и ДК ДВА

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.06.2008	24.05.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник отдела инвестиционного аудита
17.03.2008	16.06.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Главный эксперт инвестиционного аудита
01.02.2007	14.03.2008	ООО КБ «ДОРИС БАНК»	Директор Казначейства
29.08.2001	31.01.2007	АКБ «Русский банк имущественной опеки»	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%

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

ФИО	Краснопояс Светлана Петровна
Год рождения	1966
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева <i>Квалификация:</i> экономист по специальности бухгалтерский учет и анализ финансово-хозяйственной деятельности. Кандидат экономических наук. <i>Дата окончания:</i> 25 июня 1987г.

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Член Ревизионной комиссии
25.05.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Управления аудита головного банка и дочерних компаний ДВА

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2007	24.05.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Управления аудита головного банка ДВА

11.09.2006	31.12.2006	ОАО «МДМ-Банк»	Старший эксперт Департамента внутреннего аудита
01.06.2006	25.08.2006	ЗАО «Райффазенбанк Австрия»	Старший аудитор Управления внутреннего контроля и аудита
01.12.2004	31.05.2006	ЗАО «Райффазенбанк Австрия»	Аудитор Управления внутреннего контроля и аудита
01.09.2003	30.11.2004	ЗАО «Райффазенбанк Австрия»	Старший аудитор Управления внутреннего контроля

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

Сведения о сотрудниках службы внутреннего контроля:

ФИО	Молотковская Юлия Юрьевна
Год рождения	1974
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Наименование учебного заведения: Академия Коммерции и Управления «СОРЭК» Дата окончания: 30.05.1997 Квалификация: экономист

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

	организация	должность
1	2	3
11.09.2006	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник департамента внутреннего аудита

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.05.2004	30.08.2006	ЗАО «Райфайзенбанк Австрия»	Начальник управления внутреннего контроля и аудита
23.04.2004	11.05.2004	ЗАО «Райфайзенбанк Австрия»	Начальник службы внутреннего аудита
01.12.2000	22.04.2004	ЗАО «Райфайзенбанк Австрия»	Начальник отдела внутреннего аудита

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

несостоятельности (банкротстве)	

ФИО	Баркасова Светлана Валерьевна
Год рождения	1978
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации Дата окончания: 2000 Квалификация: экономист

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

	организация	должность
1	2	3
25.05.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Заместитель начальника департамента внутреннего аудита

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2008	25.05.2009	ОАО «МДМ-Банк»	Зам.начальника Департамента - начальник управления аудита объектов сети Департамента внутреннего аудита
01.01.2007	01.01.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник управления аудита объектов сети Департамента внутреннего аудита
11.09.2006	01.01.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Старший эксперт Департамента внутреннего аудита
01.06.2006	08.09.2006	ООО «Райффайзенбанк Австрия»	Старший аудитор, Руководитель группы аудита розничного бизнеса Отдела внутреннего аудита Управления внутреннего контроля и аудита
12.05.2004	01.06.2006	ООО «Райффайзенбанк Австрия»	Аудитор Отдела внутреннего аудита Управления внутреннего контроля и аудита

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

лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по ревизионной комиссии:

за последний завершённый финансовый год (2008 год): 8 495.1 тыс. руб.

в текущем финансовом году: 2 955.83 тыс. руб.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.

Наименование показателя	На 01.07.2009
Среднесписочная численность работников, чел.	5 786
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	78
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	920 597
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	1 517
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	922 114

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Существенных изменений в численности сотрудников Банка за анализируемый период не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Сведения о ключевых сотрудниках Банка указаны в пункте 5.2

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзного органа не образовано

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Обязательств перед сотрудниками Банка, касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка, нет. Опционы Банк не эмитировал.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на отчетную дату.	3
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на 01.07.2009	3
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента на 01.07.2009	0

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	
ИНН	7705779357	
Место нахождения (для юридических лиц)	115172, Российская Федерация, город Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	91.6745%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	93.6997%	
Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):		
Полное фирменное наименование	MDM HOLDING SE	
Сокращенное фирменное наименование	MDM HOLDING SE	
ИНН		
Место нахождения	11 Флоринис стрит Сити Форум, 7-й этаж, 1065, Никосия, Кипр	
Доля в уставном капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	100%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	3.3254%	
В том числе: доля обыкновенных акций	1.1899%	

2.

Полное фирменное наименование	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)
Сокращенное фирменное наименование	IFC (МФК)
ИНН	9909079501
Место нахождения (для юридических лиц)	2121 Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC 20433 USA.
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	4.9999%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	5.1104%
Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):	
В соответствии со Статьями Соглашения о Международной Финансовой Корпорации (МФК) (с поправками, вступившими в силу 21 сентября 1961 года, 1 сентября 1965 года и 28 апреля 1993 года) владельцами акций МФК являются страны-члены МФК. Владелец акций, число которых составляет	

более 20% уставного акционерного капитала МФК являются Соединенные Штаты Америки.		
Полное фирменное наименование	United States of America	
Сокращенное фирменное наименование	USA	
ИНН	-	
Доля в уставном капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	24.07%	
В том числе: доля обыкновенных акций	24.07%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		
В том числе: доля обыкновенных акций		

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0%

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Приобретение акций Банка нерезидентами регулируется федеральными законами.

Иные ограничения.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала Банка, Банк России установил порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников), которые определяются Положением ЦБР от 19 марта 2003 г. N 218-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитных организаций» и Положением ЦБР от 10 февраля 2003 г. N 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с изменениями от 30 июня 2006 г.)

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Кроме того, существует запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка (Федеральный закон от 14.11.2002 №161-ФЗ).

Иные ограничения на участие в уставном капитале Банка в соответствии с Уставом Банка отсутствуют.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5

17 мая 2004 г.

1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО «НАШ УЧАСТНИК»	19.76	19.38
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО «ТЕХНОСФЕРА»	19.96	19.58
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО «КОРНЕР»	19.70	18.19
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	19.73	19.73
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО «ТОРРЕС»	19.62	19.62

28 сентября 2004 г.

1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО «НАШ УЧАСТНИК»	19.76	19.38
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО «ТЕХНОСФЕРА»	19.96	19.58
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО «КОРНЕР»	19.70	18.19
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	19.73	19.73
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО «ТОРРЕС»	19.62	19.62

23 марта 2005 г.

1	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО «ТЕХНОСФЕРА»	98.7745	98.74597

26 июля 2005 г

1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597

24 октября 2005 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
20 марта 2006 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
01 сентября 2006 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
25 сентября 2006 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
10 апреля 2007 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
20 июня 2007 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
19 сентября 2007 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8358	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104
16 октября 2007 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8358	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная	IFC (МФК)	4.9999	5.1104

	Финансовая Корпорация)			
21 апреля 2008 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8358	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104
27 июня 2008 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8358	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104
5 сентября 2008 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8358	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104
6 октября 2008 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8358	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104
20 марта 2009 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8358	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104
24 апреля 2009 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	91.6745	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Наименование показателя	На 01.07.2009	
	шт.	руб.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук / руб.	3 317	753 791 832 089.89
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены Общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, штук / руб.	3 317	753 791 832 089.89
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) эмитента, штук / руб.	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук / руб.	-	-

Сделки, совершенные во 2-ом квартале 2009 года были совершены в процессе осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности. Решение об одобрении таких сделок и утверждение предельных сумм, на которые могут быть совершены такие сделки, было принято Общим собранием акционеров 29 мая 2009 года в соответствии п. 6 ст. 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Все сделки были совершены в пределах утвержденных лимитов.

Во 2-ом квартале 2009 года Банк не заключал сделок, в совершении которых имела заинтересованность, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определённой по данным бухгалтерской отчётности Банка на последнюю отчётную дату перед совершением сделок.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента тыс.руб.

Вид дебиторской задолженности	На 01.07.2009 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 742 346	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3 232	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	737 769	2 370
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	164	0

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 464	1 504
в том числе просроченная	769	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	7 798	62 351
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	48 572 893	164 281 188
в том числе просроченная	24 066 310	X
Итого	51 066 666	164 347 413
в том числе итого просроченная	24 067 079	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за второй квартал текущего финансового года отсутствуют.

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

А) годовая бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый финансовый год:

в соответствии с Приказом ФСФР России №06-117/пз-н от 10 октября 2006 «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», годовая бухгалтерская отчетность за последний завершённый финансовый год включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2009 года.

Б) годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

годовая неконсолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008 год представлена в Приложении 1 к настоящему ежеквартальному отчету.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный квартал

Бухгалтерский баланс на 01.07.2009г.

Номер счета 1 порядка	Номер счета 2 порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П	Актив, тыс.руб.	Пассив, тыс.руб.
Раздел 1. Капитал					
102		Уставный капитал кредитных организаций			
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П		1 157 894
106		Добавочный капитал			
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П		3 518 006
	10602	Эмиссионный доход	П		11 322 917
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П		768 574
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А	2 726 000	
107		Резервный фонд			
	10701	Резервный фонд	П		62 065
108		Нераспределенная прибыль			
	10801	Нераспределенная прибыль	П		24 669 938
Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы					
Раздел 2. Денежные средства					
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте			
	20202	Касса кредитных организаций	А	5 647 248	
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А	50 771	
	20208	Денежные средства в банкоматах	А	2 401 404	
	20209	Денежные средства в пути	А	3 343 183	
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни					
203		Драгоценные металлы			
	20302	Золото	А	3 482 548	
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А	111 902	
	20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П		198 957
	20314	Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П		997 514
Раздел 3. Межбанковские операции					
Межбанковские расчеты					

301	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А	4 013 421	
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	П		2 923 545
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	А	1 545 986	
	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	П		2 311 999
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А	3 902 333	
	30116	Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П		39 195
	30119	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах	А	976 284	
302		Счета кредитных организаций по другим операциям			
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А	185 636	
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А	508 686	
	30210	Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов	А	10 000	
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А	22 046	
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П		17 089
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А	17 000	
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П		3 256
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П		46 513
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П		99 280
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А	248 371	
303		Расчеты с филиалами			
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П		75 186 714
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А	75 186 714	
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг			
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А	60 077	
	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А	978	
306		Расчеты по ценным бумагам			
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П		144 291
	30602	Расчеты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А	82	
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П		661 997
312		Межбанковские кредиты и депозиты			
		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России			
	31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П		2 000 000
313	31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П		8 500 000
		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций			
	31302	на 1 день	П		8 638 370
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П		1 738 452

314	31304	на срок от 8 до 30 дней	П		1 070 504
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П		845 709
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П		78 226
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П		688 085
316		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов			
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П		35
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П		147 065
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П		1 498 984
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П		3 819 154
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П		18 799 255
	31409	на срок свыше 3 лет	П		13 086 499
		Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов			
319	31606	на срок от 91 до 180 дней	П		94 488
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П		504 615
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П		360 341
	31609	на срок свыше 3 лет	П		92 273
320		Депозиты в Банке России			
	31901	до востребования	А	4 600 000	
321	31903	на срок от 2 до 7 дней	А	2 500 000	
		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям			
	32002	на 1 день	А	10 995 006	
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А	119 000	
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А	1 405 888	
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А	549 147	
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А	614 968	
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А	156 452	
322		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам			
	32102	на 1 день	А	6 203 174	
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А	5 067 752	
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А	3 129 040	
323		Прочие размещенные средства в кредитных организациях			
	32201	до востребования	А	4 355	
325	32202	на 1 день	А	552 944	
		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах			
325	32302	на 1 день	А	544 451	
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А	534 249	
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам			
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А		17
Раздел 4. Операции с клиентами					
Средства на счетах					
404		Средства государственных и других внебюджетных фондов			
	40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П		1 110 717
405	40406	Фонды социальной поддержки населения	П		8
		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности			
	40501	Финансовые организации	П		662 166
	40502	Коммерческие организации	П		2 625 798
	40503	Некоммерческие организации	П		20

406	40504	Счета Минсвязи России по переводным операциям	П	3 052
		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	40601	Финансовые организации	П	188
407	40602	Коммерческие организации	П	206 887
	40603	Некоммерческие организации	П	92 343
		Счета негосударственных организаций		
408	40701	Финансовые организации	П	1 122 333
	40702	Коммерческие организации	П	22 399 650
	40703	Некоммерческие организации	П	382 803
409		Прочие счета		
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П	523 732
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели — нерезиденты — счета типа “Т”	П	140
410	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели — нерезиденты — счета типа “И”	П	508
	40807	Юридические лица — нерезиденты	П	4 297 961
	40813	Физические лица — нерезиденты — счета типа “Ф”	П	39
411	40814	Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа “К” (конвертируемые)	П	3 186
	40815	Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа “Н” (неконвертируемые)	П	31
	40817	Физические лица	П	4 078 498
412	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	П	59 962
		Средства в расчетах		
	40901	Аккредитивы к оплате	П	27 885
413	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П	463
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	П	137
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П	67
414	40911	Транзитные счета	П	6 093
		Депозиты		
		Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
415	41103	на срок от 31 до 90 дней	П	500 000
		Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности		
	41403	на срок от 31 до 90 дней	П	1 000 000
416	41405	на срок от 181 дня до 1 года	П	408 231
		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		
	41503	на срок от 31 до 90 дней	П	152 000
417	41504	на срок от 91 до 180 дней	П	1 925 000
		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		
	41604	на срок от 91 до 180 дней	П	9 236 800
418	41605	на срок от 181 дня до 1 года	П	5 700 000
		Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	41705	на срок от 181 дня до 1 года	П	53 319
419		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	41803	на срок от 31 до 90 дней	П	50 000
	41805	на срок от 181 дня до 1 года	П	4 000
420		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	41905	на срок от 181 дня до 1 года	П	5 000

420		Депозиты негосударственных финансовых организаций		
	42002	на срок до 30 дней	П	9 000
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П	782 070
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П	428 999
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П	2 391 400
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П	1 628 471
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
	42102	на срок до 30 дней	П	4 445 866
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П	3 807 853
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П	2 049 989
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П	637 704
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П	10 351
422	42107	на срок свыше 3 лет	П	400 070
		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций		
	42201	до востребования	П	372 740
	42203	на срок от 31 до 90 дней	П	5 300
	42204	на срок от 91 до 180 дней	П	47 852
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	П	15 700
423	42206	на срок от 1 года до 3 лет	П	4 450 000
		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц		
	42301	Депозиты до востребования	П	757 742
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П	149 526
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П	1 662 660
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П	5 255 675
425	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П	21 928 700
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П	28 466
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П	373 337
	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П	200
		Депозиты юридических лиц — нерезидентов		
	42502	на срок до 30 дней	П	10 000
426	42503	на срок от 31 до 90 дней	П	300 000
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П	200 000
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П	134 705
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П	165 189
		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц — нерезидентов		
	42601	Депозиты до востребования	П	9 816
437	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П	2 086
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П	11 606
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П	69 609
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П	514 915
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П	35 081
		Прочие привлеченные средства		
438		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций		
	43701	до востребования	П	1
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций		
	43801	до востребования	П	24
	43803	на срок от 31 до 90 дней	П	1 250 435
	43804	на срок от 91 до 180 дней	П	80 240
	43805	на срок от 181 дня до 1 года	П	295 281
	43806	на срок от 1 года до 3 лет	П	157 699
	43807	на срок свыше 3 лет	П	38 225

440		Привлеченные средства юридических лиц — нерезидентов			
	44001	до востребования	П		6
	44005	на срок от 181 дня до 1 года	П		16 130 201
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	П		9 042 926
	44007	на срок свыше 3 лет	П		15 634 713
442		Кредиты предоставленные			
		Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления			
	44206	на срок от 91 до 180 дней	А	5 500	
446	44207	на срок от 181 дня до 1 года	А	48 455	
		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности			
	44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овердрафт”)	А	99 638	
	44604	на срок от 31 до 90 дней	А	200 000	
	44606	на срок от 181 дня до 1 года	А	443 969	
	44607	на срок от 1 года до 3 лет	А	686 505	
	44615	Резервы на возможные потери	П		16 198
		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности			
449	44907	на срок от 1 года до 3 лет	А	166 850	
	44908	на срок свыше 3 лет	А	264 075	
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям			
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	А	140 684	
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	А	3 293 299	
	45108	на срок свыше 3 лет	А	606 030	
	45115	Резервы на возможные потери	П		135 312
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овердрафт”)	А	926 176	
	45203	на срок до 30 дней	А	41 059	
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А	4 975 721	
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А	6 244 897	
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А	16 693 544	
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А	40 079 786	
	45208	на срок свыше 3 лет	А	31 994 672	
	45209	до востребования	А	907	
	45215	Резервы на возможные потери	П		3 779 749
454		Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям			
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овердрафт”)	А	102 330	
	45404	на срок от 31 до 90 дней	А	17 200	
	45405	на срок от 91 до 180 дней	А	39 124	
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	А	208 564	
	45407	на срок от 1 года до 3 лет	А	1 352 631	
	45408	на срок свыше 3 лет	А	3 519 812	
	45415	Резервы на возможные потери	П		153 412
		Кредиты, предоставленные физическим лицам			
455	45502	на срок до 30 дней	А	17 720	
	45504	на срок от 91 до 180 дней	А	436	
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А	47 172	
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А	3 470 436	
	45507	на срок свыше 3 лет	А	27 024 313	

	45508	до востребования	A	1 485	
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	A	1 078 299	
456	45515	Резервы на возможные потери	П		917 410
		Кредиты, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам			
	45603	на срок от 91 до 180 дней	A	31 290	
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	A	1 397 785	
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	A	3 419 957	
	45606	на срок свыше 3 лет	A	4 750 813	
457	45615	Резервы на возможные потери	П		295 175
		Кредиты, предоставленные физическим лицам — нерезидентам			
	45706	на срок свыше 3 лет	A	42 195	
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	A	1 912	
458	45715	Резервы на возможные потери	П		223
		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
	45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	A	366 000	
	45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	A	312 904	
	45811	Негосударственным финансовым организациям	A	3 435	
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	A	17 120 268	
	45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	A	336 261	
	45815	Гражданам	A	3 256 203	
	45816	Юридическим лицам — нерезидентам	A	2 670 981	
	45817	Физическим лицам — нерезидентам	A	258	
459	45818	Резервы на возможные потери	П		11 804 077
		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
	45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	A	16 318	
	45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	A	14 775	
	45911	Негосударственным финансовым организациям	A	266	
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	A	950 300	
	45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	A	16 824	
	45915	Гражданам	A	98 829	
	45916	Юридическим лицам — нерезидентам	A	32 686	
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	A	419	
	45918	Резервы на возможные потери	П		424 733
470		Прочие размещенные средства			
		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям			
	47006	на срок от 1 года до 3 лет	A	29 436	
471	47008	Резервы на возможные потери	П		117
		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
	47101	до востребования	A	9 753	
	47104	на срок от 91 до 180 дней	A	819	
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	A	109 147	
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	A	221 057	
	47107	на срок свыше 3 лет	A	76 958	
473	47108	Резервы на возможные потери	П		16 885
		Средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам			

474	47304	на срок от 91 до 180 дней	А	94 165	
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	А	395 729	
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	А	111 524	
	47307	на срок свыше 3 лет	А	87 311	
	47308	Резервы на возможные потери	П		31 684
	Прочие активы и пассивы				
	Расчеты по отдельным операциям				
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П		272 029
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А	1 742 346	
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П		11 252
478	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А	20 762	
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П		2 244 367
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П		225 991
	47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А	3 232	
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	П		405 900
	47422	Обязательства по прочим операциям	П		334 817
	47423	Требования по прочим операциям	А	3 527 263	
	47425	Резервы на возможные потери	П		739 940
	47426	Обязательства по уплате процентов	П		2 393 103
	47427	Требования по получению процентов	А	1 155 086	
502	Вложения в приобретенные права требования				
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А	1 264 198	
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А	305 668	
	47804	Резервы на возможные потери.	П		214 343
	Раздел 5. Операции с ценными бумагами				
	Вложения в долговые обязательства				
	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи				
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А	934 389	
	50208	Прочие долговые обязательства	А	4 869 447	
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	А	4 695 458	
503	50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А	1 819 498	
	50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А	10 110 072	
	50219	Резервы на возможные потери.	П		108 750
	50220	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П		2 783 932
	50221	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А	697 047	
	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения				
	50308	Прочие долговые обязательства	А	462 465	
	50319	Резервы на возможные потери	П		460 865
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения				
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П		6 520
505	Долговые обязательства, не погашенные в срок				
	50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	А	692 403	
	50507	Резервы на возможные потери	П		346 763
	Вложения в долевые ценные бумаги				

507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
	50705	Кредитных организаций	А	1 375	
	50706	Прочих резидентов	А	948 821	
	50719	Резервы на возможные потери	П		2
	50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П		27 156
	50721	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А	71 528	
514		Учтенные векселя			
		Векселя кредитных организаций и авалированные ими			
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А	2 284 708	
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А	681 647	
	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А	183 744	
515		Прочие векселя			
	51501	до востребования	А	86 488	
	51502	со сроком погашения до 30 дней	А	130 764	
	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А	3 327 682	
	51510	Резервы на возможные потери	П		46 931
520		Выпущенные ценные бумаги			
		Выпущенные облигации			
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П		223 182
521		Выпущенные депозитные сертификаты			
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты			
	52301	до востребования	П		579 772
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П		608 854
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П		770 127
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П		2 489 058
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П		521 840
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П		225 855
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению			
	52406	Векселя к исполнению	П		166
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами			
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П		113 180
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А	101 303	
Раздел 6. Средства и имущество					
Участие					
601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах			
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А	1 300 039	
	60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	А	1 103 055	
	60104	Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	А	203 692	
602		Прочее участие			
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А	205 079	
	60206	Резервы на возможные потери	П		6
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами			
		Расчеты с дебиторами и кредиторами			
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П		99 656
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А	740 139	
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П		111 262
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А	164	
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П		1
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А	3 968	
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П		17 360
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А	70 149	

	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П			
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А			21 667
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П	385 498		
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А			1 126
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А	29 710		
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П	500		7 848
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А	96 577		
	60324	Резервы на возможные потери	П			61 632
	60348	Резервы предстоящих расходов	П			7 625
		Имущество				
604		Основные средства				
	60401	Основные средства (кроме земли)	А	9 129 475		
	60404	Земля	А	2 694		
	60405	Резервы на возможные потери	П			7
606		Амортизация основных средств				
	60601	Амортизация основных средств	П			2 058 925
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов				
		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А			
	60701			134 053		
	60702	Оборудование к установке	А	59		
609		Нематериальные активы				
	60901	Нематериальные активы	А	3 194		
	60903	Амортизация нематериальных активов	П			776
610		Материальные запасы				
	61002	Запасные части	А	1 571		
	61008	Материалы	А	11 898		
	61009	Инвентарь и принадлежности	А	9 270		
	61010	Издания	А	15		
	61011	Внеоборотные запасы	А	4 477		
		Доходы и расходы будущих периодов				
613		Доходы будущих периодов				
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П			49
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П			26 734
614		Расходы будущих периодов				
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А	605 463		
706		Раздел 7. Результаты деятельности				
		Финансовый результат текущего года				
	70601	Доходы	П			106 934 241
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П			23 458
		Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П			168 114 539
	70603					
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П			4 641 664
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П			673 484
	70606	Расходы	А	104 999 881		
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А	358 902		
		Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А			
	70608			168 378 106		
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А	5 225 351		
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А			
				470 062		

	70611	Налог на прибыль	А	209 560	
		ИТОГО:		654 984 975	654 984 975

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01.07.2009 г.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	8008	61889	69897
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	101117	78673	179790
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	17875	19715	37590
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	279076	84007	363083
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4365193	4456680	8821873
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	33	0	33
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	543666	16586	560252
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	1952240	393286	2345526
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	3444	856425	859869
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	32	2604	2636
18	Кредитным организациям	11118	906450	36590	943040
19	Банкам-нерезидентам	11119	32341	18523	50864
	Итого по символам 11101-11119	0	8209475	6024978	14234453
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	8116	2693	10809
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	53673	71302	124975
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	61983	61983
15	Кредитных организациях	11215	10594	11620	22214
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	72383	147598	219981

	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	37852	7763	45615
3	В банках-нерезидентах	11303	0	1548	1548
Итого по символам 11301-11303		0	37852	9311	47163
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	77938	0	77938
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	2616	2616
Итого по символам 11401-11403		0	77938	2616	80554
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	714	714
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	551	0	551
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	85792	0	85792
5	Прочие долговые обязательства	11505	635824	0	635824
6	Иностранных государств	11506	0	83927	83927
7	Банков-нерезидентов	11507	8774	135929	144703
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	72601	1263977	1336578
Итого по символам 11501-11508		0	803542	1484547	2288089
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	91703	10229	101932
4	Векселям прочих резидентов	11604	88370	0	88370
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	180073	10229	190302
Итого по разделу 1		0	9381263	7679279	17060542
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	121649	1	121650
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	571220	156693	727913
Итого по символам 12101-12102		0	692869	156694	849563
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	60125903	x	60125903
Итого по символу 12201		0	60125903	x	60125903
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	125455	10726	136181
Итого по символу 12301		0	125455	10726	136181
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	41913	x	41913
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0

3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	518395	x	518395
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	5969	0	5969
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	71331	0	71331
Итого по символам 12401-12406		0	637608	0	637608
Итого по разделу 2		0	61581835	167420	61749255
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	70963098	7846699	78809797
Б. Операционные доходы					
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	10766	x	10766
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	3796	x	3796
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	99093	x	99093
5	Прочих ценных бумаг	13105	349534	x	349534
6	Иностранных государств	13106	75996	x	75996
7	Банков-нерезидентов	13107	11322	x	11322
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	1193614	x	1193614
Итого по символам 13101-13108		0	1744121		1744121
2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	10233	0	10233
Итого по символу 13201		0	10233	0	10233
Итого по разделу 3		0	1754354	0	1754354
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104		0	0	0	0
2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
Итого по символам 14201-14204		0	0	0	0
3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
Итого по символам 14301-14304		0	0	0	0
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0

4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	23458	x	23458
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	168114539	x	168114539
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	4641664	x	4641664
	Итого по символам 15101-15103	0	172779661	x	172779661
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	673148	x	673148
3	От изменения индекса цен	15203	336	x	336
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	673484	x	673484
	Итого по разделу 5	0	173453145	x	173453145
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	184	262281	262465
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	51144	1179	52323
3	По другим операциям	16203	408063	473961	882024
	Итого по символам 16201-16203	0	459391	737421	1196812
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	7470	0	7470
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	14019	x	14019
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	24313130	x	24313130
6	Прочие операционные доходы	16306	1337	49424	50761
	Итого по символам 16301-16306	0	24335956	49424	24385380
	Итого по разделу 6	0	24795347	786845	25582192
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		200002846	786845	200789691
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления	17101	242079	48701	290780

	(размещения) денежных средств				
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	6256	352	6608
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	307	0	307
	Итого по символам 17101-17103	0	248642	49053	297695
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	878	4286	5164
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	1074	63	1137
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	259780	0	259780
	Итого по символам 17201-17203	0	261732	4349	266081
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	671	0	671
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	469	50	519
4	От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	17305	27	13	40
5	Другие доходы	17306	222445	447	222892
	Итого по символам 17301-17306	0	223612	510	224122
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	733986	53912	787898
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	271699930	8687456	280387386
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	1532738	0	1532738
2	Кредитных организаций	21102	373802	13950	387752
3	Банков-нерезидентов	21103	134	861934	862068
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	1906674	875884	2782558
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	7417	0	7417
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	83148	273	83421
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	14	0	14
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	2	0	2
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	508	0	508
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	2736	0	2736
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	32015	10431	42446
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	182834	15519	198353
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	4255	1	4256
10	Кредитных организаций	21210	12443	3030	15473
11	Банков-нерезидентов	21211	1539	0	1539
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	1627	0	1627
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	1049	27827	28876
	Итого по символам 21201-21214	0	329587	57081	386668
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	422792	0	422792
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации	21304	0	0	0

5	Федерации и органов местного самоуправления Финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	21305	12093	17906	29999
6	Коммерческих организаций, находящихся в фе- деральной собственности	21306	159664	0	159664
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	729159	0	729159
8	Финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21308	1214	665	1879
9	Коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21309	6110	0	6110
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	179034	130740	309774
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	247887	99336	347223
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	7362	453	7815
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	34587	6776	41363
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	207	26788	26995
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	1800109	282664	2082773
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российс- кой Федерации	21403	3643	65	3708
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в фе- деральной собственности	21406	441	6	447
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	187	0	187
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	29632	3962	33594
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	1661494	1661494
15	Кредитных организаций	21415	11	0	11
16	Банков-нерезидентов	21416	0	45631	45631
17	Банка России	21417	2733	0	2733
Итого по символам 21401-21417		0	36647	1711158	1747805
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	4035	1407	5442
2	Нерезидентов	21502	146	16	162
Итого по символам 21501-21502		0	4181	1423	5604
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	398297	1028183	1426480
2	Нерезидентов	21602	2916	18435	21351
Итого по символам 21601-21602		0	401213	1046618	1447831
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	19412	0	19412
2	По депозитным сертификатам	21802	651	0	651
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	68256	114305	182561

	Итого по символам 21801-21804	0	88319	114305	202624
	Итого по разделу 1	0	4566730	4089133	8655863
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	59095831	x	59095831
	Итого по символу 22101	0	59095831	x	59095831
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	10598	x	10598
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	776187	x	776187
	Итого по символам 22201-22203	0	786785	0	786785
	Итого по разделу 2	0	59882616	0	59882616
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	64449346	4089133	68538479
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	6546	x	6546
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	9604	x	9604
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	4440	x	4440
5	Прочих ценных бумаг	23105	346085	x	346085
6	Иностранного государства	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	24599	x	24599
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	479585	x	479585
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	870859	0	870859
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	14	0	14
	Итого по символу 23201	0	14	0	14
	Итого по разделу 3	0	870873	0	870873
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	358902	x	358902
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	168378106	x	168378106
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	5225351	x	5225351
	Итого по символам 24101-24103	0	173962359	x	173962359
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного				

	договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета – балансый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	470032	x	470032
3	От изменения индекса цен	24203	30	x	30
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	470062	x	470062
Итого по разделу 4		0	174432421	x	174432421
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	0	22916	22916
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
Итого по символам 25101-25105		0	0	22916	22916
2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	59790	59790
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	93909	73649	167558
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	48911	41	48952
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	136	136
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	16	16
6	По другим операциям	25206	15410	23107	38517
Итого по символам 25201-25206		0	158230	156739	314969
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	31039451	x	31039451
3	Прочие операционные расходы	25303	48688	161	48849
Итого по символам 25301-25303		0	31088139	161	31088300
Итого по разделу 5		0	31246369	179816	31426185
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1858381	0	1858381
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	322068	0	322068
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	2772	0	2772
Итого по символам 26101-26104		0	2183221	0	2183221
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	236082	x	236082
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	169	x	169
Итого по символам 26201-26203		0	236251	x	236251
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	18774	0	18774
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	107047	0	107047
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	405542	0	405542
4	Плата за право пользования объектами интел-	26304	61639	4071	65710

	лектуальной собственности				
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	34012	x	34012
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	12982	x	12982
	Итого по символам 26301-26307	0	639996	4071	644067
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	143	0	143
2	Служебные командировки	26402	16451	175	16626
3	Охрана	26403	75718	0	75718
4	Реклама	26404	25496	108	25604
5	Представительские расходы	26405	345	0	345
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	73291	22605	95896
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	33	0	33
8	Аудит	26408	14502	0	14502
9	Публикация отчетности	26409	18	0	18
10	Страхование	26410	68407	0	68407
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	284012	0	284012
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	264943	85690	350633
	Итого по символам 26401-26412	0	823359	108578	931937
	Итого по разделу 6	0	3882827	112649	3995476
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	210432490	292465	210724955
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	2	14806	14808
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	47	88	135
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	37210	0	37210
	Итого по символам 27101-27103	0	37259	14894	52153
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	2243	341	2584
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	982	92	1074
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	33252	32679	65931
	Итого по символам 27201-27203	0	36477	33112	69589
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	237	1	238
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	621	0	621
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	21699	0	21699
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	2235	218	2453
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	21895	220	22115
	Итого по символам 27301-27308	0	46687	439	47126
	Итого по разделу 7	0	120423	48445	168868
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	120423	48445	168868
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	275002259	4430043	279432302
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	955084

	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	209560	x	209560
	Итого по разделу 8	0	209560	x	209560
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	275211819	4430043	279641862
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	745524
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	745524
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно:"

			тыс. руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Сумма	
1	2	3	
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0	
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0	
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0	
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0	

	1.14		расходы по охране (часть символа 26403)		0	
	1.15		расходы по рекламе (часть символа 26404)		0	
	1.16		представительские расходы (часть символа 26405)		0	
	1.17		расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем			
			(часть символа 26406)		0	
	1.18		расходы по страхованию (часть символа 26410)		0	
	1.19		другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)		0	

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

А) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность эмитента:

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17530191	1027700059078	2361	044525466

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2009 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (ОАО «МДМ-Банк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая наб, д. 33 стр. 1

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Ном ер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*)
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	12 169 202	6 162 060
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 002 306	15 339 129
2.1	Обязательные резервы	414 855	3 883 268
3	Средства в кредитных организациях	13 009 303	38 249 679
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 828 381	10 237 499
5	Чистая ссудная задолженность	219 823 057	185 520 547
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 824 841	14 680 451
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 429 245	1 269 376
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 781	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 714 383	3 942 779
9	Прочие активы	13 137 614	4 429 169
10	Всего активов	313 510 868	278 561 313
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	35 000 000	0

12	Средства кредитных организаций	90 853 344	92 796 722
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	135 102 854	129 001 474
13.1	Вклады физических лиц	29 921 230	19 060 569
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	6 064 262	17 752 825
16	Прочие обязательства	4 577 603	3 952 092
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 590 069	819 510
18	Всего обязательств	273 188 132	244 322 623
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1 157 894	1 157 894
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	11 322 917	11 322 917
22	Резервный фонд	62 065	62 065
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-408 085	0
24	Переоценка основных средств	3 518 096	254 742
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	21 461 249	14 887 448
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 208 600	6 553 624
27	Всего источников собственных средств	40 322 736	34 238 690
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	131 554 059	118 676 518
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34 372 855	44 451 589

(*) Данные по состоянию на 1 января 2009 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций. Более подробная информация о данном факте приведена в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету ОАО «МДМ-Банк» за 2008 год, на основе данных которого составлена приведенная выше форма отчетности.

Заместитель Председателя Правления	Сорокин В. Н.
Главный бухгалтер	Конкина Т. А.

М.П.

Исполнитель	Анохина О. С.
Телефон:	(495) 797-95-00 (доб. 48-30)
27 марта 2009 г.	

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17530191	1027700059078	2361	044525466

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (ОАО «МДМ-Банк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая наб. д. 33 стр. 1

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	31 959 361	23 654 211
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 029 851	1 637 660
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	27 127 372	20 347 820
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 802 138	1 668 731
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14 293 316	12 125 671
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 698 213	3 752 644
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	8 393 870	6 835 958
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 201 233	1 537 069
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 666 045	11 528 540
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5 027 848	-858 826
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-110 067	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12 638 197	10 669 714
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 047 970	291 639

7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 606 533	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 932	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 573 534	-1 207 818
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-475 004	1 651 975
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	61 940	0
12	Комиссионные доходы	2 944 005	3 457 633
13	Комиссионные расходы	947 937	954 088
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	637 283	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-469 538	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 004 943	582 297
17	Прочие операционные доходы	281 380	2 131 137
18	Чистые доходы (расходы)	15 682 286	16 622 489
19	Операционные расходы	11 009 853	7 348 898
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 672 433	9 273 591
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 463 833	2 719 967
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 208 600	6 553 624
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 208 600	6 553 624

(*) Данные за 2008 год несопоставимы с соответствующими данными за 2007 год в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций. Более подробная информация о данном факте приведена в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету ОАО «МДМ-Банк» за 2008 год, на основе данных которого составлена приведенная выше форма отчетности.

Заместитель Председателя Правления	Сорокин В. Н.
Главный бухгалтер	Конкина Т. А.

М.П.

Исполнитель			Анохина О. С.		
Телефон:			(495) 797-95-00 (доб. 48-30)		
27	марта	2009 г.			

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17530191	1027700059078	2361	044525466

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2009 г.**

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (ОАО «МДМ-Банк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая наб, д. 33 стр. 1

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода (*)
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	35 850 211	5 649 964	41 500 175
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 157 894	0	1 157 894
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 132 869	0	1 132 869
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	25 025	0	25 025
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	11 322 917	0	11 322 917
1.4	Резервный фонд кредитной организации	62 065	0	62 065
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	18 942 220	3 136 542	22 078 762
1.5.1	прошлых лет	14 738 258	4 746 126	19 484 384
1.5.2	отчетного года	4 203 962	-1 609 584	2 594 378
1.6	Нематериальные активы	729	3 821	4 550
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	3 418 856	-533 733	2 885 123
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.4	X	14.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	7 546 428	5 778 126	13 324 554
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 925 966	4 830 324	10 756 290
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	880 583	647 055	1 527 638
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	463 917	466 132	930 049
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	275 962	-165 385	110 577

(*) Данные по состоянию на 1 января 2009 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций. Более подробная информация о данном факте приведена в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету ОАО «МДМ-Банк» за 2008 год, на основе данных которого составлена приведенная выше форма отчетности.

Заместитель Председателя Правления	Сорокин В. Н.
Главный бухгалтер	Конкина Т. А.

М.П.

Исполнитель			Анохина О. С.		
Телефон:			(495) 797-95-00 (доб. 48-30)		
27	марта	2009 г.			

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17530191	1027700059078	2361	044525466

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на «01» января 2009 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (ОАО «МДМ-Банк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая наб, д. 33 стр. 1

Код формы 0409813

Годовая
процент

Но мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.6	14.4

2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	120.9	124.8
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	132.1	118.9
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	67.9	70.7
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 14.7	Максимальное 20.4
			Минимальное 2.3	Минимальное 1.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	119.3	151.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.6	1.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.9	0.7

ОАО «МДМ-Банк» не рассчитывает обязательные нормативы Н15, Н16, Н16.1, Н17, Н18, Н19, поскольку не является небанковской кредитной организацией и не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Заместитель Председателя Правления	Сорокин В. Н.
Главный бухгалтер	Конкина Т. А.

М.П.

Исполнитель			Анохина О. С.		
Телефон:			(495) 797-95-00 (доб. 48-30)		
27	марта	2009 г.			

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17530191	1027700059078	2361	044525466

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (ОАО «МДМ-Банк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая наб, д. 33 стр. 1

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыду- щий отчетный период
1	2	3	4

1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9 345 917	12 682 478
1.1.1	Проценты полученные	31 536 079	22 357 379
1.1.2	Проценты уплаченные	-13 502 932	-9 665 983
1.1.3	Комиссии полученные	2 944 005	3 457 633
1.1.4	Комиссии уплаченные	-947 937	-954 088
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	704 798	4 794 564
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	961 429	431 303
1.1.8	Прочие операционные доходы	279 292	1 608 542
1.1.9	Операционные расходы	-10 694 627	-6 998 268
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-1 934 190	-2 348 604
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств , всего, в том числе:	13 842 811	366 172
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	3 468 413	-738 849
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 378 377	7 599 145
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	25 240 134	-31 341 039
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-39 132 592	-32 713 512
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-8 305 481	857 908
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	35 000 000	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-1 943 378	42 179 331
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	6 101 380	15 832 579
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-10 922 907	3 821 635
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 041 135	-5 131 026
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	23 188 728	13 048 650
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-12 516 205	-63 736 511
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	6 586 950	59 044 021
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-660 254	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	141 686	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-828 090	-4 698 710
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	26 878	1 829 773
2.7	Дивиденды полученные	61 940	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7 187 095	-7 561 427
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	4 667 661
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	4 667 661
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 137 099	12 854
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	17 138 732	10 167 738
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17 617 921	7 450 183
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	34 756 653	17 617 921

Заместитель Председателя Правления	Сорокин В. Н.
Главный бухгалтер	Конкина Т. А.

М.П.

Исполнитель	Анохина О. С.
Телефон:	(495) 797-95-00 (доб. 48-30)
27 марта 2009 г.	

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством ОАО «МДМ-Банк» принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой ОАО «МДМ-Банк» для раскрытия информации, по адресу www.mdmbank.ru.

Б) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008 год представлена в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) и Положением Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» был утвержден Приказ от 24.12.2008 г. № 1132 «Об утверждении и введении в действие Учетной политики Банка на 2009 год»

Текст Учетной политики Банка на 2009 год представлен в Приложении 1 к Ежеквартальному отчету ОАО «МДМ-Банк» за 1 квартал 2009 года.

Изменений Учетной политики Банка в отчетном квартале не было.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс. руб.

Показатели	На 01.07.2009
1	
Общая стоимость недвижимого имущества	7 137 528
Величина начисленной амортизации	1 121 610

Сведения о существенных изменениях и составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента, произошедших в течении 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала.

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в течении 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было.

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

После окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала приобретения или выбытия, имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, не было.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Существенных изменений в составе имущества Банка после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала не было.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Банк не принимал участия в судебных процессах в течение 3 лет до отчетной даты, которые могли бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

**VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте
и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала Банка на 01.07.2009, руб.

1 157 894 000

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	1 132 869
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	97.8387

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	25 025
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	2.1613

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2005	1 074 975	97.73	25 025	2.28	-	-	1 100 000
01.01.2006	1 074 975	97.73	25 025	2.28	-	-	1 100 000
01.01.2007	1 074 975	97.73	25 025	2.28	-	-	1 100 000
01.01.2008	1 132 869	97.84	25 025	2.16	Общее собрание акционеров	Протокол от 26.07.2007 №02	1 157 894
01.01.2009	1 132 869	97.84	25 025	2.16			1 157 894
01.07.2009	1 132 869	97.84	25 025	2.16			1 157 894

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

На 01.07.2009

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	57 895	62 065	5.36	0	0	62 065	5.36

Направления использования средств фондов.

Средства фонда не использовались.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления Банка:

Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров о проведении общего собрания акционеров:

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случае если предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается под роспись.

Право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

Для участия в Общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров на дату, устанавливаемую Советом директоров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае если предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, - более чем за 85 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. В случае проведения Общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Порядок внесения предложений в повестку дня и требований о созыве общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка на дату внесения предложения, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также предложить кандидатуру аудитора.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) акционера (акционеров), вносящего вопрос, количества и категории (типа) принадлежащих ему акций и должно быть подписано акционером (акционерами), либо его (их) представителем.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, его краткую биографию, текущее место работы, адрес и телефон; к предложению необходимо приложить письменное согласие каждого кандидата. Требования к предложению о выдвижении кандидатов определены в «Положении о Совете директоров ОАО «МДМ-Банк».

Рассмотрение поступивших предложений и принятие решений о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе Совет директоров осуществляет не позднее 5 дней после окончания срока, отведенного акционерам для внесения предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров.

В случае отказа во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров, счетную и ревизионную комиссии ответ направляется акционеру (акционерам), представившему предложение, не позднее 3 дней с даты его принятия.

Отказ во включении предложенных вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка возможен только в следующих случаях:

- нарушен срок подачи предложений;
- акционер (акционеры) не является владельцем не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка на дату внесения предложения;
- предложение не соответствует вышеуказанным требованиям;
- вопрос, предложенный в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и/или не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования об его проведении. Если предполагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое собрание должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о его проведении.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров:

- должно содержать фамилию, имя, отчество (наименование) лица, подавшего требование, количество, категорию (тип) принадлежащих акций;
- должно содержать формулировки вопросов в повестку дня собрания;
- может содержать формулировки решений по каждому из этих вопросов;
- должно содержать имя каждого предполагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, в случае предложения кандидатов в органы управления Банка, его краткую биографию, текущее место работы, адрес и телефон;
- должно быть подписано лицом (лицами), подающим требование.

Предложение о выдвижении кандидатов в список кандидатур в Совет директоров должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (наименование) лица, подавшего требование, количество, категорию (тип) принадлежащих акций;
- фамилию, имя, отчество каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, в случае предложения кандидатов в органы управления Банка, его краткую биографию, текущее место работы, адрес и телефон; требования к предложению о выдвижении кандидатов определены в «Положении о Совете директоров ОАО «МДМ-Банк»;
- должно быть подписано лицом (лицами), подающим (-и) требование.

Рассмотрение требований о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и принятие решений о созыве собрания или отказе в его созыве Совет директоров осуществляет не позднее 5 дней с даты предъявления требования.

О принятом решении сообщается лицу, подавшему требование, не позднее 3 дней с даты его принятия. Отказ в созыве внеочередного собрания возможен только в следующих случаях:

- нарушен порядок предъявления требования о созыве собрания;
- акционер (акционеры), требующие созыва собрания, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов в повестку дня собрания, содержащийся в требовании не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям законодательства.

В случае если в установленный срок не было принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, такое собрание вправе созвать органы и лица, требующие его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка, предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию и аудитора, а также требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров представляются в Банк путем:

- направления почтовой связью или службами (организациями) экспресс-доставки корреспонденции по месту нахождения Банка с пометкой «для Корпоративного секретаря»;
- вручения под роспись Корпоративному секретарю Банка, Председателю Правления Банка, Председателю Совета директоров Банка.

Если предложение в повестку дня годового Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов направлено почтовой связью, датой внесения такого предложения является дата, указанная на оттиске штампа, подтверждающего дату отправки почтового отправления, а если предложение в повестку дня Общего собрания вручено под роспись – дата вручения.

Если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров направлено простым почтовым отправлением, датой предъявления такого требования является дата, указанная на оттиске штампа, подтверждающего дату получения почтового отправления, а если требование отправлено заказным письмом (иным регистрируемым почтовым отправлением), вручено под роспись, – дата вручения.

В случае если предложение в повестку дня или требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписано представителем, к такому предложению должна прилагаться доверенность на подписание такого предложения (ее копия, засвидетельствованная в установленном порядке), оформленная в соответствии с требованиями к оформлению доверенности на голосование, примерный образец которой прилагается к настоящему Положению. Если права на акции Банка,

принадлежащие акционеру (акционерам), учитываются по счету депо в депозитарии, к предложению или требованию должна прилагаться выписка со счета депо акционера в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные акции.

Совет директоров Банка не вправе изменить своим решением форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, указанную в требовании о проведении такого собрания.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Отказ во включении предложенных вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Следующая информация и материалы должны быть доступны для акционеров для ознакомления у Корпоративного секретаря Банка не позднее 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров и до даты закрытия соответствующего собрания:

- при проведении годового Общего собрания акционеров: годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность Банка; заключение ревизионной комиссии Банка о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, заключение аудиторов Банка по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка; сведения о кандидатах в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка; рекомендации Совета директоров по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, и убытков Банка по результатам финансового года;

- при проведении любого Общего собрания акционеров: проект изменений и дополнений, вносимых в Устав, проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Банка (в случае наличия вопроса в повестке дня), сведения о кандидатах в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, информация о письменном согласии каждого кандидата (в случае наличия вопроса в повестке дня), бухгалтерская отчетность за последний квартал, предшествующий соответствующему Общему собранию акционеров, Положение об Общем собрании акционеров Банка.

Положением об информационной политике Банка может быть установлен дополнительный перечень информации, обязательной для представления акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров в зависимости от повестки.

Банк обязан по требованию акционера предоставить копию документов, указанных выше, в течение одного дня с даты требования в порядке, предусмотренном ст.52 Закона об акционерных обществах.

Информация изложена в соответствии с Уставом Банка, Положением Об общем собрании акционеров, а также Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования.

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и Корпоративным секретарем Общего собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров указывается: место и время проведения Общего собрания акционеров; общее количество голосов, которыми обладают акционеры – владельцы голосующих акций; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании; председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

Решения, принятые Общим собранием акционеров оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или в случае заочного голосования доводятся не позднее 10 (десяти) дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Акционер вправе обжаловать в суд решение Общего собрания акционеров, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	
Сокращенное наименование	ООО «ЛизингПромХолд»	
Место нахождения	123100, г. Москва, ул. Анатолия Живова, д.10, стр. 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

Полное фирменное наименование	AS LTB Bank	
Сокращенное наименование	нет	
Место нахождения	Латвийская Республика, LV-1050, г. Рига, ул. Грециниеку, д. 22	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»	
Сокращенное наименование	ООО «УК МДМ»	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

Полное фирменное наименование	MDM INVESTMENTS LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	Ptolemaion, 53 NEROUPOS BUSINESS CENTER Flat/Office 201 P.C. 3041, Limassol, Cyprus	

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-

Полное фирменное наименование	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	Ptolemaion, 49-53 NEROUPOS BUSINESS CENTRE P.C. 3041, Limassol, Cyprus	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

Полное фирменное наименование	MDM ECP LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	5 harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1, Ireland	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Москвичка»	
Сокращенное наименование	ОАО «Москвичка»	
Место нахождения	109457, г.Москва, ул.Окская, дом13	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		84.45%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		84.45%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации		-

– эмитента	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «МДМ Актив»	
Сокращенное наименование	ЗАО «МДМ Актив»	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		99%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		99%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «МДМ Финанс»	
Сокращенное наименование	ЗАО «МДМ Финанс»	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		99%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		99%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «МДМ Капитал»	
Сокращенное наименование	ЗАО «МДМ Капитал»	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		99%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		99%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «МДМ Секьюрити»	
Сокращенное наименование	ЗАО «МДМ Секьюрити»	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале		99%

(паевом фонде) коммерческой организации		
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		99%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Генеральная управляющая компания»	
Сокращенное наименование	ООО «ГУК»	
Место нахождения	107140 г Москва, ул Краснопрудная, д 30/34.	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

За отчетный квартал Эмитентом не осуществлялись сделки, размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов Эмитента на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения сделки.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

ОАО «МДМ-Банк»

Значение кредитного рейтинга на отчетную дату:

Fitch Ratings: BB-

Standard & Poors: BB-

Moody's Investor Service: Ba1/NP

Агентство «Рус-Рейтинг»: BBB

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг		Fitch Ratings
Сокращенное фирменное наименование		Fitch Ratings
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг		Великобритания, Лондон
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	26.03.09	BB-
ОАО «МДМ-Банк»	20.09.07	BB
ОАО «МДМ-Банк»	20.10.05	BB-

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Методика анализа агентства Fitch Ratings опубликована в сети Интернет на официальном сайте компании: <http://www.fitchratings.com/corporate/index.cfm>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poors	
Сокращенное фирменное наименование	Standard & Poors	
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	г. Москва, 125009, бизнес-центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2, 7-й этаж.	
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	16.04.09	BB-
ОАО «МДМ-Банк»	25.07.07	BB
ОАО «МДМ-Банк»	19.12.06	BB-
ОАО «МДМ-Банк»	07.11.05	B+

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Методика анализа агентства Standard & Poors опубликована в сети Интернет на официальном сайте компании: <http://www.sandp.ru/>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investor Service	
Сокращенное фирменное наименование	Moody's	
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Великобритания, Лондон	
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	04.05.07	Ba1/NP
ОАО «МДМ-Банк»	10.03.06	Ba2/NP

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Методика анализа агентства Moody's Investor Service опубликована в сети Интернет на официальном сайте компании: <http://www.moody.com/>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Агентство «Рус-Рейтинг»	
Сокращенное фирменное наименование	Агентство «Рус-Рейтинг»	
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	109028, Москва, Покровский бульвар д.3, стр.1Б	
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	25.05.2009г.	BBB прогноз: стабильный

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Методика анализа агентства «Рус-Рейтинг» опубликована в сети Интернет: <http://www.rusrating.ru/ru/ratings/methodology>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102361B	04.09.1997	обыкновенные	именные	500
10102361B	28.12.1998	обыкновенные	именные	500
10102361B	12.07.1999	обыкновенные	именные	500
10102361B	15.10.2001	обыкновенные	именные	500
20102361B	04.09.1997	привилегированные	именные	500
10102361B	22.08.2007	обыкновенные	именные	500

Количество акций, находящихся в обращении:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102361B	2 265 738
20102361B	50 050

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102361B	0
20102361B	0

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102361B	898 078 412
20102361B	100 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102361B	0
20102361B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10102361B	0
20102361B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102361B	- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;

	- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации
20102361В	- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - иметь право голоса при решении вопроса о внесении изменений в Устав, ограничивающих права акционеров- владельцев акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости; - иметь право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа, данное право прекращается с момента выплаты дивидендов в полном размере; - получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций; - получить ликвидационную стоимость по привилегированной акции в размере 500 рублей в случае ликвидации Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

Иные сведения об акциях.

Иных сведений нет.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	--
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	выпуск 01
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20102361В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	11.02.2000
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительного выпуска не было.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	170 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	170 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	05.07.2000
Основания для погашения ценных бумаг выпуска.	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	--
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	выпуск 02
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20202361В

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	12.10.2000
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительного выпуска не было.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	197 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	197 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.11.2001
Основания для погашения ценных бумаг выпуска.	Исполнение обязательств по ценным бумагам
Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202361В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.05.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительного выпуска не было.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Ценные бумаги данного выпуска не размещены
Основания для погашения ценных бумаг выпуска.	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся
Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40302361В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.05.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительного выпуска не было.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	6 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	6 000 000

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Ценные бумаги данного выпуска не размещены
Основания для погашения ценных бумаг выпуска.	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении

Общее количество, шт.	6 000 000 (Шесть миллионов) штук
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	6 000 000

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 092 день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102361В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	14 ноября 2005 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	--
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	17 ноября 2006 года
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	6 000 000 (Шесть миллионов) штук
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что «В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено»	1000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	6 000 000
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 6 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.2 Проспекта ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг, п.9.1.2а) Проспекта ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2г) Проспекта ценных бумаг. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по

	Облигациям выпуска владелец Облигации имеет право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение для выпуска Облигаций.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи. Размещение Облигаций осуществляется в системе торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ. Размещение Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после определения процентной ставки купона по первому купонному периоду и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций. <i>Информация о ФБ ММВБ</i> Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ» Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 ИНН: 7703507076 Контактный телефон: (095) 705-96-92, (095) 705-96-57 Факс: (095) 745-81-27 Номер лицензии на осуществление деятельности фондовой биржи: 077-07985-000001 Дата выдачи лицензии: 15.09.2004 Срок действия лицензии: до 15.09.2007 Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам Основные функции: - содействие участникам рынка ценных бумаг в создании и развитии организованного рынка ценных бумаг; - обеспечение условий для обращения и включения в листинг ценных бумаг эмитентов, соответствующих требованиям законов и нормативных правовых актов Российской Федерации; - обеспечение необходимых условий для функционирования рынка ценных бумаг в интересах профессиональных участников рынка ценных бумаг и инвесторов; - обеспечение участникам торгов равных условий по заключению сделок с ценными бумагами; - содействие развитию инфраструктуры рынка ценных бумаг в Российской Федерации; - обеспечение открытости и доступности информации о состоянии фондовых рынков. Сделки при размещении Облигаций совершаются в системе торгов ФБ ММВБ путем удовлетворения Эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов) в адрес Эмитента. Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами. Заявки на покупку Облигаций могут быть поданы Участниками торгов как от своего имени и за свой счет, так и от своего имени, но за счет и по поручению своих клиентов. Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных

	средств и открытие счета депо в НДЦ или депозитарии – депоненте НДЦ. Резервирование денежных средств осуществляется на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата ММВБ» (далее – «Расчетная палата ММВБ»). <i>Информация о Расчетной палате ММВБ</i> Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8 Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8. Контактный телефон: (095) 705-96-19 Факс: (095) 745-81-22 БИК: 044583505 К/с 30105810100000000505 Номер лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: 3294 Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 Срок действия лицензии: бессрочно Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения ещё и с учетом накопленного купонного дохода (далее – НКД). Порядок и сроки открытия счета депо определяются положениями депозитарного договора, заключаемого потенциальным покупателем Облигаций с НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ. <i>Порядок подачи заявок и определения процентной ставки купона по первому купонному периоду</i> Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется путем проведения конкурса на ФБ ММВБ среди участников конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций (далее – Конкурс). В день проведения Конкурса Участники торгов подают в адрес Эмитента адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ. Срок и время проведения Конкурса устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом. Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие обязательные условия: 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций; 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить, в случае если Эмитент объявит процентную ставку купона по первому купонному периоду большую или равную указанной в заявке величине такой процентной ставки, приемлемой для потенциального покупателя; 3) Величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки купона по первому купонному периоду. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается минимальная величина процентной ставки купона по первому купонному периоду, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в такой заявке. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех направленных в адрес Эмитента заявок, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок»), и передает его Эмитенту. На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона по первому купонному периоду и направляет ФБ ММВБ уведомление о принятом решении и о

	намерении раскрыть такую информацию. После раскрытия указанной информации в ленте новостей Эмитент извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки купона по первому купонному периоду при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений. <i>Порядок удовлетворения заявок на Конкурсе</i> Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Облигаций, поданные в его адрес Участниками торгов на Конкурсе, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку. При этом удовлетворению подлежат только те заявки на покупку Облигаций, которые содержат процентную ставку купона по первому купонному периоду не выше процентной ставки купона, установленной Эмитентом по итогам Конкурса. Заявки на покупку Облигаций, поданные Участниками торгов на Конкурсе, подлежат удовлетворению на условии приоритета процентной ставки купона, указанной в заявках, т.е. первыми удовлетворяются заявки, в которых указана минимальная величина процентной ставки купона. Если с одинаковой процентной ставкой купона подано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь подлежат удовлетворению заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявок на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка неразмещенных Облигаций. Заявки Участников торгов, не подлежащие удовлетворению по итогам Конкурса, отклоняются Эмитентом. <i>Порядок подачи заявок в случае неполного размещения на Конкурсе</i> В случае неполного размещения Облигаций на Конкурсе Участники торгов вправе подавать адресные заявки в адрес Эмитента в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса. Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие обязательные условия: 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций; 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов приобрести. При этом покупатель при приобретении Облигаций в любой день, начиная со второго дня их размещения, уплачивает НКД по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг. Время и порядок подачи заявок на покупку Облигаций, неразмещенных на Конкурсе, устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом. Для целей информирования о количестве неразмещенных Облигаций Эмитент может выставять безадресные заявки на объем неразмещенных остатков в соответствии с внутренними документами ФБ ММВБ. <i>Порядок удовлетворения заявок на покупку Облигаций, неразмещенных на Конкурсе</i> Эмитент удовлетворяет поданные в его адрес Участниками торгов заявки на покупку Облигаций, неразмещенных на Конкурсе, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку. Заявки на покупку Облигаций, неразмещенных на Конкурсе, подлежат удовлетворению Эмитентом на условии приоритета времени их подачи в систему торгов ФБ ММВБ, т.е. первыми удовлетворяются заявки, которые поданы ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявок на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка неразмещенных Облигаций. Заявки Участников торгов, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Эмитентом. Изменение и расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации. <i>Преимущественное приобретение размещаемых ценных бумаг</i> Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено

	<i>Порядок внесения приходной записи по счету депо</i> Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации (ЗАО «ММВБ»), осуществляющей клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и в соответствии с положениями правил осуществления клиринговой деятельности этой клиринговой организации, депозитарного договора, заключенного первым приобретателем Облигаций с депозитарием. <u>в) цена размещения:</u> Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле: $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%,$ где: Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.; C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых; T0 - дата начала размещения; T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций. Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (второго знака после запятой). Округление второго знака после запятой производится следующим образом: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется. <u>г) порядок и срок оплаты:</u> Оплата Облигаций выпуска производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Денежные расчеты по Облигациям осуществляются на условиях «поставка против платежа». Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций выпуска: Владелец счета: Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» Номер счета: 30401810100100000106 Кредитная организация: Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ Место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8 БИК: 044583505 К/с: 30105810100000000505

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НП «НДЦ»
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление	лицензии: без ограничения срока действия

депозитарной деятельности	
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Облигации настоящего выпуска погашаются на 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Форма погашения: Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок и условия погашения:

Если Дата начала погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для организаций, осуществляющих расчетные операции, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такое исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций.

При погашении Облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, включенным НДЦ в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) день до Даты погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения

следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций, образец которого содержится в Приложении 12 к Проспекту ценных бумаг, производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

а) Размер доходов:

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Всего за период обращения Облигаций выплачивается 6 (Шесть) купонов.

Процентная ставка по купонам составляет:

- Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ФБ ММВБ в Дату начала размещения Облигаций. Порядок определения процентной ставки по первому купону указан в п. 9б) Решения о

выпуске ценных бумаг, п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.

- Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- Процентная ставка по третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяется уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за две недели до начала каждого купонного периода и будет составлять не менее 1 % годовых. При этом процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за вторым купонных периодов, процентные ставки по которым не определены ранее.

Эмитент обеспечивает право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 последних дней купонного периода (далее – Период предъявления), предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки. Порядок приобретения Облигаций Эмитентом в соответствии с положениями, указанными выше, определен в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2г) Проспекта ценных бумаг.

Сведения о кредитной организации (Платежном агенте), через которую предполагается осуществлять соответствующие денежные выплаты:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится Эмитентом.

б) календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Купон	Дата окончания купонного периода
Первый купон	182-й день с даты начала размещения Облигаций
Второй купон	364-й день с даты начала размещения Облигаций
Третий купон	546-й день с даты начала размещения Облигаций
Четвертый купон	728-й день с даты начала размещения Облигаций
Пятый купон	910-й день с даты начала размещения Облигаций
Шестой купон	1092-й день с даты начала размещения Облигаций

Выплата купонного дохода за шестой купонный период осуществляется одновременно с погашением Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для организаций, осуществляющих расчетные операции, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до Даты выплаты соответствующего купонного дохода.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям. Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным

получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм дохода по Облигациям следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

в) Порядок расчетов для получения доходов

Купонный доход выплачивается Эмитентом в Дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина суммы выплат по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки (второго знака после запятой). Округление второго знака после запятой производится следующим образом: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.

Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

г) место выплаты доходов

Местом выплаты доходов является место нахождения Эмитента: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1.

В Дату выплаты купонного дохода Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Вид предоставленного обеспечения

поручительство

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Банк не имеет неисполненных обязательств по ценным бумагам.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»
Сокращенное наименование	ООО «ЛизингПромХолд»
Место нахождения	Российская Федерация, 123100, Москва, ул. Анатолия Живова, д. 10, стр. 2

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Способ предоставленного обеспечения	поручительство

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Поручитель обязуется обеспечивать исполнение Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, причитающихся процентов (купонного дохода), а также по приобретению Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю:

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется исполнить обязательства Эмитента в объеме неисполненных обязательств и в пределах предельной суммы, если владельцами Облигаций и/или номинальными держателями во исполнение соответствующего поручения владельца Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об исполнении обязательств.

Требование об исполнении обязательств должно соответствовать следующим условиям:

Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (физическим лицом или руководителем и главным бухгалтером юридического лица) или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или причитающихся процентов (купонного дохода) по Облигациям и предъявлять Требование об исполнении обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

В Требовании об исполнении обязательств должны быть указаны:

фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям;

количество Облигаций и реквизиты выпуска принадлежащих владельцу Облигаций, Объем неисполненных обязательств в отношении владельца;

место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;

налоговый статус владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации);

реквизиты банковского счета владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;

Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 60 дней со дня наступления соответствующего срока исполнения обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование об исполнении обязательств.

К Требованию об исполнении обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка по счету депо в НДЦ или ином депозитарии – депоненте НДЦ, в котором открыт счет депо; в случае предъявления Требования об исполнении обязательств, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении; в случае предъявления Требования об исполнении обязательств представителем владельца Облигаций – документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование об исполнении обязательств от имени владельца.

Требование об исполнении обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой по месту нахождения Поручителя.

Поручитель в течение 30 дней со дня предъявления Требования об исполнении обязательств осуществляет его проверку на соответствие условиям Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и законодательству Российской Федерации. Днем предъявления Поручителю Требования об исполнении обязательств является день получения Поручителем Требования об исполнении обязательств. В случае несоответствия содержания Требования об исполнении обязательств условиям

Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и/или законодательству Российской Федерации Поручитель вправе отказать в удовлетворении Требования об исполнении обязательств. В случае, если количество Облигаций, указанное в Требовании об исполнении обязательств, больше количества Облигаций, указанного в соответствующем отчете НДЦ, Требование об исполнении обязательств удовлетворяется в части количества Облигаций, указанного в отчете НДЦ. В случае, если количество Облигаций, указанное в Требовании об исполнении обязательств, меньше количества Облигаций, указанного в соответствующем отчете НДЦ, Требование об исполнении обязательств удовлетворяется в части количества Облигаций, указанного в Требовании об исполнении обязательств. Поручитель направляет отказ в удовлетворении Требования об исполнении обязательств в течение 2 рабочих дней после окончания срока, установленного настоящим пунктом для проверки его соответствия условиям Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и законодательству Российской Федерации.

Не рассматриваются Требования об исполнении обязательств, предъявленные Поручителю позднее 60 дней со дня наступления срока исполнения обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших Требование об исполнении обязательств.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	25 427 487
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	137 514
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, на 01.01.2009г. тыс. руб.	17 104

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Регистратор

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «Центральный Московский Депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование регистратора	ОАО «ЦМД»
Место нахождения регистратора	107078, г. Москва, Орликов пер., д.3, корп.В
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00255
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	13 сентября 2002 года
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	бессрочная
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Информация об органах управления:

Совет Директоров:

ФИО	Должность
Агафонова Наталия Викторовна	Председатель Правления ОАО «Центральный Московский Депозитарий»
Егоров Николай Викторович	Директор НП «Национальный Депозитарный Центр»
Королев Алексей Евгеньевич	Председатель Совета директоров ОАО «Центральный Московский Депозитарий»
Кузнецов Николай Александрович	Директор по корпоративному управлению и развитию ОАО «АВТОВАЗ»
Курочкин Алексей Валерьевич	Заместитель руководителя центра управления МРСК ОАО «ФСК ЕЭС»
Липский Игорь Иосифович	Генеральный директор ООО «Газоэнергетическая Компания»
Ломко Алексей Петрович	Главный управляющий директор по правовым вопросам ОАО «Группа Илим»
Мироносецкий Сергей Николаевич	Заместитель генерального директора – директор по энергетике, слияниям и поглощениям ОАО «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»

Правление:

ФИО	Должность
Агафонова Наталия Викторовна	Председатель Правления
Афанасьев Валентин Борисович	Заместитель Председателя Правления
Бурый Игорь Александрович	Заместитель Председателя Правления
Демура Лариса Сергеевна	Член Правления, руководитель центра экономики, финансов и контроля качества
Плахова Елена Васильевна	Член Правления, руководитель центра обслуживания клиентов
Рылов Игорь Аркадьевич	Член Правления, руководитель центра обеспечения безопасности
Агеев Александр Юлианович	Заместитель Председателя Правления
Зайцев Владимир Владимирович	Заместитель Председателя Правления

На 01.07.2009 в обращении находятся неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, серии 03, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, в количестве 6 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, со сроком погашения на 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НП «НДЦ»

Место нахождения депозитария (депозитариев)	Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000; без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам регулируются следующими законодательными и нормативными актами РФ:

Закон РФ от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98;

Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00;

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96;

Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02;

Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;

Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Общая схема установленных налоговых процентных ставок выглядит следующим образом:

	Вид налога на доход и ставки налога в зависимости от категории владельцев ценных бумаг, размещенных эмитентом			
	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	Российские организации	Иностранные организации	Налоговые резиденты РФ	Не признаваемые налоговыми резидентами РФ
	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	
Процентный (купонный) доход по облигациям	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20*%	13%	30%

Доход от реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20*% ***	13%	30%
Доход в виде дивидендов по акциям	9% / 0% **	15*%	9%	15%

* при наличии соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной постоянного местонахождения иностранной организации, налогообложение производимых Эмитентом выплат доходов производится с учетом положений указанного соглашения. При применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация должна представить Эмитенту, выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

Если Эмитент уведомлен о том, что получателем выплачиваемого дохода является постоянное представительство иностранной организации на территории Российской Федерации, то в этом случае до произведения Эмитентом выплаты дохода постоянное представительство, осуществляющее предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, должно предоставить Эмитенту нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации.

** К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов, применяется налоговая ставка 0 процентов - при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей.

*** При определении доходов, полученных иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, от реализации акций российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, подлежащих налогообложению на территории Российской Федерации, из суммы таких доходов могут вычитаться расходы в порядке, предусмотренном статьями 268, 280 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Указанные расходы иностранной организации уменьшают сумму доходов, полученных иностранной организацией и подлежащих налогообложению на территории Российской Федерации, если к дате выплаты этих доходов в распоряжении налогового агента, удерживающего налог с таких доходов, имеются представленные этой иностранной организацией документально подтвержденные данные о таких расходах.

При этом налог на доходы иностранных организаций исчисляется по налоговой ставке в размере 20 процентов.

В случае не предоставления иностранной организацией в распоряжение налогового агента таких подтверждающих документов, налог на доходы иностранных организаций рассчитывается по налоговой ставке в размере 20 процентов.

При этом согласно пп. 5 п. 1 ст. 309 НК РФ доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на этих биржах, не признаются доходами от источников в Российской Федерации.

I. Выплаты по ценным бумагам их владельцам - физическим лицам.

1. Дивиденды

При выплате дивидендов (или процентов) владельцам ценных бумаг - физическим лицам, Эмитент, согласно статье 226 НК РФ, является налоговым агентом.

Эмитент определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов по ставке, предусмотренной ст. 224 НК РФ.

Согласно ст. 214 НК РФ налоговая база по доходам физического лица в виде дивидендов определяется с учетом особенностей, установленных ст. 275 НК РФ.

1.1. В отношении физических лиц – не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации применяется пункт 3 ст. 275 НК РФ. То есть при выплате дивидендов физическому лицу - не являющемуся налоговым резидентом Российской Федерации Эмитент определяет налоговую базу как сумму выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка налога 15% (п. 3 ст. 224 НК РФ).

1.2. По доходам физических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации в виде дивидендов применяются положения п.2 ст.275 НК РФ.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n - налоговая ставка 9 процентов, установленная пунктом 4 статьи 224 НК РФ;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

2. Проценты

Статьей 2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» установлено, что доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

При этом согласно п. 3 ст. 43 НК РФ процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).

В соответствии с п. 1 ст. 208 НК РФ проценты, полученные от Эмитента, относятся к доходам, полученным физическими лицами от источников в Российской Федерации.

В соответствии с положениями ст. 224 НК РФ процентный доход физического лица подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц у источника выплаты (Эмитента):

- по ставке 13 процентов - у налоговых резидентов Российской Федерации;
- по ставке 30 процентов - у лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Перечисление суммы налога в бюджет производится Эмитентом не позднее дня перечисления дохода (процентов или дивидендов) на счета физических лиц (п.6 ст.226 НК РФ).

3. Доходы по операциям купли-продажи ценных бумаг

Исчисление налога с дохода по операциям купли-продажи ценных бумаг, полученного физическими лицами, производится в порядке, предусмотренном ст. 214.1 НК РФ, по ставкам, установленным ст. 224 НК:

- 13 процентов для физических лиц - налоговых резидентов РФ,
- 30 процентов для физических лиц - не являющихся налоговыми резидентами РФ.

При покупке Эмитентом у физического лица ценных бумаг, принадлежащих ему на праве собственности, по договору купли-продажи, Эмитент не признается налоговым агентом и не обязан исчислять, удерживать и уплачивать в бюджет налог на доходы физических лиц с такого дохода, т.к. в этом случае физическое лицо самостоятельно производит уплату налога в бюджет (пп. 2 п. 1 ст. 228 НК РФ).

Указанное положение не относится к физическим лицам, которые не имеют места жительства на территории Российской Федерации и, соответственно, не подлежат постановке на учет в налоговом органе, т.е. которые не могут самостоятельно уплачивать налог. В отношении указанных физических лиц Эмитент во всех случаях будет признаваться налоговым агентом и должен исчислять и удерживать налог с выплачиваемых доходов.

В этом случае исчисление налога с доходов физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, от реализации ценных бумаг производится по ставке налога 30%.

При этом при определении дохода от продажи ценных бумаг, подлежащего налогообложению налогом на доходы физических лиц, сумма дохода уменьшается на сумму произведенных физическим лицом расходов, связанных с приобретением этих ценных бумаг, только при предоставлении в распоряжение

Эмитента (налогового агента) документов, подтверждающих эти расходы.

II. Выплаты по ценным бумагам их владельцам – юридическим лицам.

1. Дивиденды

1.1. При выплате дивидендов владельцам акций - юридическим лицам, Эмитент, согласно ст. 275 НК РФ является налоговым агентом.

По доходам юридических лиц - российских организаций в виде дивидендов применяются положения п.2 ст.275 НК РФ.

При этом сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 НК РФ;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Сумма налога уплачивается в бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода (п.4 ст.287 НК РФ).

1.2. При выплате дивидендов Эмитентом иностранной организации, ставка налога составляет 15% (пп.2 п.3 ст. 284 НК РФ) от суммы выплачиваемых дивидендов (п.3 ст.275 НК РФ).

В случае если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации (ст. 7 НК РФ).

При этом Эмитент может применить положения указанного международного договора только при предоставлении иностранной организацией Эмитенту подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.

2. Проценты

При выплате процентов иностранным организациям владельцам облигаций, Эмитент, согласно ст. 309 НК РФ является налоговым агентом.

Статьей 309 НК РФ определены виды доходов, полученных иностранной организацией, не связанных с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, относящихся к доходам от источников в Российской Федерации и подлежащих обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.

К таким доходам согласно пп. 3 п. 1 ст. 309 НК РФ, в частности, относится процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации.

В соответствии со статьями 310 и 284 НК РФ процентный доход по долговым обязательствам любого вида, за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагается налогом по ставке 20%.

В случае если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации (ст. 7 НК РФ).

При этом Эмитент может применить положения указанного международного договора только при предоставлении иностранной организацией Эмитенту подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.

3. Доходы по операциям купли-продажи ценных бумаг

Исчисление налога на прибыль по доходам, полученным российскими организациями от осуществления операций купли-продажи ценных бумаг (в т.ч. акций и облигаций), осуществляется по ставке 20 процентов.

При выкупе Эмитентом акций (поименованных в пп. 5 п. 1 ст. 309 НК РФ) и облигаций у иностранной

организации могут возникать доходы, подлежащие налогообложению в Российской Федерации. Исчисление налога с доходов полученных иностранной организацией удерживаемого Эмитентом (налоговым агентом) осуществляется в соответствии со статьями 309-312 НК РФ и по налоговым ставкам, установленным ст. 284 НК РФ.

В случае если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации (ст. 7 НК РФ).

При этом Эмитент может применить положения указанного международного договора только при предоставлении иностранной организацией Эмитенту подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	--
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	выпуск 01
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	20102361B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	11.02.2000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	24.04.2000
Количество облигаций выпуска	170 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	170 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Дисконт
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	55
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	9351,28
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	05.07.2000
Форма выплаты дохода	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Доходом по Облигациям считается дисконт, т.е. разница между ценой реализации Облигаций (при погашении эта цена равна номиналу Облигаций) и ценой их приобретения при первичном размещении или на вторичном рынке. Облигации размещались с дисконтом 5,5%.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	90 дней (срок обращения облигаций)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	9351,28
Причины невыплаты таких доходов	Доход выплачен в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска.	Иных сведений нет.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	--
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	выпуск 02
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	20202361В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	12.10.2000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	10.11.2000
Количество облигаций выпуска	197 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	197 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Дисконт
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	166,7
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	32 839,9
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	02.11.2001
Форма выплаты дохода	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Доходом по Облигациям считается дисконт, т.е. разница между ценой реализации Облигаций (при погашении эта цена равна номиналу Облигации) и ценой их приобретения при первичном размещении или на вторичном рынке. Облигации размещались с дисконтом 16,67%
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1 год (срок обращения облигаций)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	32 839,9
Причины невыплаты таких доходов	Доход выплачен в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска.	Иных сведений нет.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	--
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102361В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	14.11.2005
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	17.11.2006
Количество облигаций выпуска	6 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	6 000 000

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Процентная ставка по первому купону Облигаций составляет 7,6 (Семь целых и шесть десятых) процентов годовых, в денежном выражении – 37 рублей 90 копеек на одну Облигацию. Процентная ставка по второму купону Облигаций составляет 7,6 (Семь целых и шесть десятых) процентов годовых, в денежном выражении – 37 рублей 90 копеек на одну Облигацию. Процентная ставка по третьему купону Облигаций составляет 8,5 (Восемь целых и пять десятых) процентов годовых, в денежном выражении – 42 рубля 38 копеек на одну Облигацию. Процентная ставка по четвертому купону Облигаций составляет 8,5 (Восемь целых и пять десятых) процентов годовых, в денежном выражении – 42 рубля 38 копеек на одну Облигацию.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Общая сумма купонного дохода по первому купону – 227 400,00 Общая сумма купонного дохода по второму купону – 227 400,00 Общая сумма купонного дохода по третьему купону – 251 843,15 Общая сумма купонного дохода по четвертому купону – 248 452,75 Общая сумма купонного дохода по пятому купону – 359 040,00
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается Эмитентом в Дату окончания соответствующего купонного периода. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.
Форма выплаты дохода	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый, второй, третий, четвертый, пятый купонные периоды
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	Общая сумма купонного дохода по первому купону – 227 400,00 Общая сумма купонного дохода по второму купону – 227 400,00 Общая сумма купонного дохода по третьему купону – 251 843,15 Общая сумма купонного дохода по четвертому купону – 248 452,75 Общая сумма купонного дохода по пятому купону – 25 481,55
Причины невыплаты таких доходов	Доход выплачен в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иных сведений нет

8.10. Иные сведения

Иных сведений нет.

МДМ-Банк

**Отдельная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2008 года**

Содержание

Отдельный баланс	1
Отдельный отчет о прибылях и убытках	2
Отдельный отчет о движении денежных средств	3
Отдельный отчет об изменениях капитала	4

Примечания к отдельной финансовой отчетности

1	Общая информация	5
2	Экономические условия осуществления деятельности Банка	6
3	Основы составления отчетности	8
4	Основные положения учетной политики	9
5	Денежные средства и их эквиваленты	26
6	Счета и депозиты в банках	27
7	Торговые ценные бумаги	28
8	Производные финансовые инструменты	30
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33
10	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34
11	Инвестиции в дочерние компании Банка	34
12	Кредиты клиентам	34
13	Основные средства и нематериальные активы	44
14	Прочие активы	46
15	Счета и депозиты центрального банка	47
16	Счета и депозиты банков	47
17	Средства клиентов	48
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	49
19	Субординированные долговые обязательства	50
20	Прочие обязательства	51
21	Уставный капитал	51
22	Процентные доходы и процентные расходы	52
23	Прибыль за вычетом убытков от операций с иностранной валютой	52
24	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	53
25	Прочие операционные доходы	53
26	Операционные расходы	53
27	Расход по налогу на прибыль	54
28	Сегментный анализ	55
29	Управление финансовыми рисками	59
30	Условные и внебалансовые обязательства	84
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
32	Операции со связанными сторонами	88
33	Слияние с дочерней компанией	92
34	События после отчетной даты	92

МДМ-Банк

Отдельный баланс на 31 декабря 2008 года

(в миллионах российских рублей – см. Примечание 3)

	Прим.	31 декабря 2008 г. Неаудированные данные	31 декабря 2007 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	65 239	61 970
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		415	3 883
Счета и депозиты в банках	6	27 275	27 146
Торговые ценные бумаги:			
- в собственности Банка	7	1	9 859
- обремененные залогом по договорам "репо"	7	-	2 576
Производные финансовые инструменты	8	1 908	262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- в собственности Банка	9	8 676	290
- обремененные залогом по договорам "репо"	9	379	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	108	-
Инвестиции в дочерние компании Банка	11*	1 247	1 247
Кредиты клиентам	12	194 019	172 180
Основные средства и нематериальные активы	13	6 669	5 929
Прочие активы	14	2 792	2 778
Итого активов		308 728	288 120
Обязательства			
Счета и депозиты центрального банка	15	35 575	846
Счета и депозиты банков	16	93 727	94 470
Производные финансовые инструменты	8	1 443	849
Средства клиентов	17	101 161	100 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	28 710	46 631
Субординированные долговые обязательства	19	5 966	5 066
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	27	980	762
Прочие обязательства	20	1 698	2 164
Итого обязательств		269 260	251 074
Капитал			
Уставный капитал	21	1 794	1 794
Эмиссионный доход		14 198	14 198
Переоценка зданий		3 143	2 986
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 566)	21
Нераспределенная прибыль		21 899	18 047
Итого капитала		39 468	37 046
Итого обязательств и капитала		308 728	288 120

Данная отдельная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением ОАО «МДМ-Банк» и подписана от его имени и по его поручению 15 июля 2009 года.

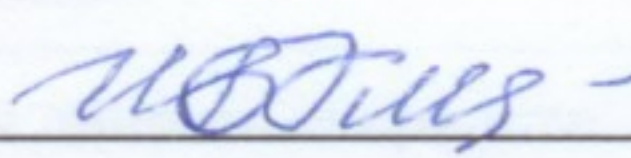

 Ким И. В.
 Председатель Правления Банка


 Сорокин В. Н.
 Финансовый Директор

МДМ-Банк

Отдельный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в миллионах российских рублей – см. Примечание 3)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. Неаудированные данные	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Процентные доходы	22	31 494	26 350
Процентные расходы	23	(15 203)	(12 704)
Чистый процентный доход		16 291	13 646
Резерв под обесценение кредитов	12	(6 468)	(2 036)
Чистый процентный доход после признания резерва под обесценение кредитов		9 823	11 610
Убытки от торговых операций с ценными бумагами		(90)	(132)
Прибыль/(убытки) от торговых операций с драгоценными металлами		521	(22)
Прибыль за вычетом убытков от операций с иностранной валютой		663	1 243
Прибыль/(убытки) от операций с процентными производными финансовыми инструментами	23	520	(520)
Прибыль от досрочного погашения долга		1 134	-
Комиссионные доходы	24	3 000	2 652
Комиссионные расходы	24	(854)	(598)
Резерв под обесценение прочих активов	14	(356)	(3)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	(371)	-
Создание прочих резервов	14	(330)	-
Прочие операционные доходы	25	580	73
Операционные доходы		14 240	14 303
Операционные расходы	26	(9 021)	(8 248)
Прибыль от выбытия зданий		-	498
Прибыль до налогообложения		5 219	6 553
Расход по налогу на прибыль	27	(1 367)	(2 021)
Прибыль за период		3 852	4 532


Ким И. В.
Председатель Правления Банка


Сорокин В. Н.
Финансовый Директор

МДМ-Банк

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в миллионах российских рублей – см. Примечание 3)

Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. Неаудированные данные	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	30 702	26 348
Проценты уплаченные	(13 865)	(12 296)
Прибыль, полученная от торговых операций с ценными бумагами	718	197
Убытки за вычетом прибыли от операций с процентными производными финансовыми инструментами	(348)	(310)
Убытки, полученные от торговых операций с драгоценными металлами	-	(26)
Прибыль/(убытки), полученные от торговых операций с иностранной валютой	2 708	(941)
Комиссии полученные	2 949	2 671
Комиссии уплаченные	(831)	(478)
Прочие операционные доходы	240	106
Операционные расходы уплаченные	(8 801)	(8 214)
Налог на прибыль уплаченный	(1 386)	(1 919)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	12 086	5 138
Изменения операционных активов и обязательств		
Чистое снижение/(прирост) обязательных резервов на счетах в центральных банках	3 740	(725)
Чистое снижение/ (прирост) счетов и депозитов в банках	2 215	(15 448)
Чистый (прирост)/снижение торговых ценных бумаг	(1 808)	789
Чистое снижение прочих финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	221	1 063
Чистый прирост активов, имеющих в наличии для продажи	(390)	(263)
Чистое снижение активов, удерживаемых до погашения	650	-
Чистое снижение кредитов клиентам	(5 838)	(18 149)
Чистый прирост счетов и депозитов центрального банка	35 000	-
Чистое (снижение)/прирост счетов и депозитов банков	(16 820)	41 261
Чистое (снижение)/прирост средств клиентов	(7 921)	23 208
Чистое (снижение)/прирост выпущенных векселей и депозитных сертификатов	(12 273)	4 332
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(80)	(683)
Чистая сумма денежных средств, полученных от операционной деятельности	8 782	40 523
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Инвестиции в дочерние компании Банка	-	(150)
Приобретение основных средств	(1 480)	(794)
Поступления от продажи основных средств	9	1 156
Чистая сумма денежных средств, (использованных в)/полученных от инвестиционной деятельности	(1 471)	212
Денежные средства от финансовой деятельности		
Сертификаты участия в займах и облигации выпущенные	1 178	21 813
Сертификаты участия в займах погашенные /выкупленные	(11 836)	(28 378)
Субординированный займ погашенный /выкупленный	(95)	-
Выпущенные акции	-	4 668
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(10 753)	(1 897)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	6 711	(1 838)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	3 269	37 000
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	5 61 970	24 970
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	5 65 239	61 970

Ким И. В.
Председатель Правления Банка

Сорокин В. Н.
Финансовый Директор

Примечания на страницах 5 – 92 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

МДМ-Банк

Отдельный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в миллионах российских рублей – см. Примечание 3)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	1 736	9 588	215	-	12 800	24 339
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога на прибыль (Примечание 13)	-	-	1 324	-	-	1 324
Переоценка активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль (Примечание 9)	-	-	-	21	-	21
Итого доходов и расходов, отраженных в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года	-	-	1 324	21	-	1 345
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2007 года	-	-	-	-	4 532	4 532
Итого доходов, отраженных за год, закончившийся 31 декабря 2007 года	-	-	1 324	21	4 532	5 877
Выбытие зданий (Примечание 13)	-	-	(280)	-	280	-
Слияние с дочерней компанией (Примечание 31)	-	-	1 727	-	435	2 162
Выпуск акций	58	4 610	-	-	-	4 668
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	1 794	14 198	2 986	21	18 047	37 046
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль (Неаудированные данные) (Примечание 9)	-	-	-	(1 587)	-	(1 587)
Результат от изменения ставки налога на прибыль (Неаудированные данные)	-	-	157	-	-	157
Итого доходов и расходов, отраженных в составе капитала, за год, закончившийся 31 декабря 2008 года (Неаудированные данные)	-	-	157	(1 587)	-	(1 430)
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2008 года (Неаудированные данные)	-	-	-	-	3 852	3 852
Итого доходов, отраженных за год, закончившийся 31 декабря 2008 года (Неаудированные данные)	-	-	157	(1 587)	3 852	2 422
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года (Неаудированные данные)	1 794	14 198	3 143	(1 566)	21 899	39 468

Ким И. В.

Председатель Правления Банка

Сорокин В. Н.

Финансовый Директор

Примечания на страницах 5 – 92 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

1 Общая информация

ОАО «МДМ-Банк» (далее – «Банк» или «МДМ-Банк») зарегистрирован в 1993 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк осуществляет операции по двум основным направлениям деятельности: корпоративные и инвестиционные банковские услуги и розничные банковские операции. У Банка также имеется Центральное Казначейство, которое осуществляет операции по привлечению финансирования для Банка и централизованное управление рисками (см. Примечание 28).

Банк осуществляет свою деятельность, главным образом, на территории Российской Федерации. Банк также осуществляет операции на международных рынках.

Адрес регистрации Банка: Россия, Москва, Котельническая наб., 33 стр. 1. По состоянию на 31 декабря 2008 года количество филиалов Банка составляло 35 (31 декабря 2007 года – 35). Все филиалы расположены в Российской Федерации. В Российской Федерации Банк также осуществляет операции через сеть отделений, дополнительных офисов, пункты обмена валюты и другие точки продаж. По состоянию на 31 декабря 2008 года общее количество точек продаж сети МДМ-Банка составило 199 (31 декабря 2007 года: 164).

В таблице ниже представлен перечень основных дочерних компаний Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

Название	Страна регист- рации	Доля в общем количестве голосов/ доля в капитале, %	Доля в общем количестве голосов/ доля в капитале, %
		31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Банковская деятельность			
Акционерное общество “Латвийский Торговый Банк”	Латвия	100,0	100,0
Торговля ценными бумагами			
МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
Управление активами			
Общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания МДМ”	Россия	100,0	100,0
Лизинг			
Общество с ограниченной ответственностью “ЛизингПромХолд”	Россия	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью “МДМ-Лизинг”	Россия	100,0	100,0
Компании специального назначения для финансирования операций			
МДМ Интернэшнл Фандинг пизлси (MDM International Funding plc)	Ирландия	100,0	100,0
Таганка Кар Лоан Файнэнс пизлси (Taganka Car Loan Finance plc)	Ирландия	100,0	100,0
МДМ Дипиар Файнэнс Кампани С.А. (MDM DPR Finance Company S.A.)	Люксембург	100,0	100,0
МДМ ЕСИПи Лимитед (MDM ECP Limited)	Ирландия	100,0	100,0

Латвийский Торговый Банк является коммерческим банком и имеет лицензию Центрального банка Латвии на осуществление банковских операций.

МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited) осуществляет деятельность на основании лицензии Комиссии по ценным бумагам и биржам Республики Кипр и специализируется на брокерских операциях с ценными бумагами, торговле ценными бумагами от собственного имени и управлении активами.

МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited) специализируется на торговле ценными бумагами от собственного имени и предоставлении маржинальных кредитов для торговли ценными бумагами клиентам МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited).

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ» осуществляет деятельность на основании лицензии Федеральной Службы по финансовым рынкам Российской Федерации и занимается управлением активами третьих лиц и коллективными инвестиционными схемами.

1 Общая информация (продолжение)

Общество с ограниченной ответственностью “ЛизингПромХолд” и общество с ограниченной ответственностью “МДМ-Лизинг” специализируются на предоставлении лизинговых услуг корпоративным клиентам Банка.

МДМ Интернэшнл Фандинг пизлси (MDM International Funding plc), Таганка Кар Лоан Файнэнс пизлси (Taganka Car Loan Finance plc), МДМ Дипиар Файнэнс Кампани С.А. (MDM DPR Finance Company S.A.) и МДМ ЕСиПи Лимитед (MDM ECP Limited) являются компаниями специального назначения (KCH), которые используются для выполнения операций по привлечению финансирования на зарубежных рынках капиталов, в частности, при выпуске сертификатов участия в займах, секьюритизации активов, секьюритизации будущих денежных потоков (ДПП – диверсифицированных прав на платежи) и т.д. Данные KCH находятся под контролем Банка, который предопределяет направление их деятельности, имеет право на получение большинства экономических выгод от их деятельности и сохраняет за собой большую часть остаточных рисков и выгод, связанных с их деятельностью.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года материнской компанией Банка является ЗАО “Банковский Холдинг МДМ” (Россия), владельцем 100% уставного капитала которого является МДМ Холдинг СЕ, европейская компания, зарегистрированная на Кипре.

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года г-н С. В. Попов являлся основным бенефициарным акционером Банка с долей собственности около 77%, компания Оливант Лимитед (Olivant Limited) имел долю бенефициарного участия в 9,5%, г-н Мартин Андерссон имел долю бенефициарного участия в 8,5% и Международная Финансовая Корпорация (International Financial Corporation) имела долю прямого участия в 5,0%. Кроме того, Оливант Лимитед (Olivant Limited) имеет опцион на приобретение дополнительной доли участия в 4,75%. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

3 декабря 2008 года акционеры МДМ-Банка и УРСА Банка (крупный частный банк, ведущий деятельность в Сибири и на Урале) объявили о намерении объединить свои доли. Подробный план интеграции будет разработан одновременно со слиянием банков. Предполагается, что полная интеграция двух банков произойдет через 12-18 месяцев. До завершения юридической интеграции оба банка продолжат функционировать самостоятельно. Завершение сделки требует согласований и одобрений, включая ЦБ РФ и Федеральную антимонопольную службу.

Для целей настоящей отдельной финансовой отчетности руководство Банка далее совместно именуется “Руководство”.

2 Экономические условия осуществления деятельности Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Возникновение неустойчивости на глобальных и российских финансовых рынках

В результате продолжающегося глобального кризиса ликвидности, начавшегося в середине 2007 года, возникли, помимо прочего, такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая волатильность на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах. За период, прошедший с сентября 2008 года, несколько средних по величине российских банков были приобретены банками и компаниями, контролируруемыми государством, в связи с возникшими проблемами с ликвидностью. Полностью предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него не представляется возможным.

2 Экономические условия осуществления деятельности Банка (продолжение)

Возникновение неустойчивости на глобальных и российских финансовых рынках (продолжение)

Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно в четвертом квартале, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад с середины 2008 года. Начиная с сентября 2008 года отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, и произошло обесценение российского рубля относительно основных иностранных валют. Официальный курс ЦБ РФ вырос с 25,37 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29,38 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года и до 34,01 рублей по состоянию на 31 марта 2009 года.

В связи с усилением колебаний на рынке однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 4,75% до 22,67% в течение четвертого квартала 2008 года.

Международные резервы Российской Федерации снизились с 557 миллиардов долларов США на 30 сентября 2008 года до 427 миллиардов долларов США на 31 декабря 2008 года.

События на финансовых рынках оказали воздействие и на товарно-сырьевой рынок. Цена на нефть Urals за баррель снизилась с 97,44 долларов США на 30 сентября 2008 года до 41,76 долларов США на 31 декабря 2008 года.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе:

- В октябре 2008 года ЦБ РФ снизил норматив обязательных резервов до 0,5%;
- Сумма гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов увеличена до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи;
- Существенно расширен перечень активов, предоставляемым в качестве обеспечения по договорам с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ;
- Внешэкономбанк (ВЭБ) будет рефинансировать иностранные долги крупнейших компаний и банков;
- Крупнейшие российские банки, удовлетворяющие критериям допуска, приглашены участвовать в беззалоговых аукционах по размещению средств Министерства финансов России и ЦБ РФ в банках, где каждому банку был установлен лимит выдачи денежных средств;
- ЦБ РФ ввел механизм компенсации убытков по межбанковским кредитам, позволяющий крупнейшим банкам оказывать поддержку средним банкам.

Объем финансирования юридических лиц за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с помощью методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спрэды.

2 Экономические условия осуществления деятельности Банка (продолжение)

Возникновение неустойчивости на глобальных и российских финансовых рынках (продолжение)

В результате возникновения неустойчивости на финансовых рынках перестали осуществляться на регулярной основе операции на рыночных условиях для финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и поэтому, по мнению руководства, финансовые инструменты уже не считаются котируемыми на активном рынке в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 39.AG71. Поэтому справедливая стоимость этих инструментов на 31 декабря 2008 года была определена на основе методики оценки. Цель использования методики оценки заключается в определении, какой была бы на дату оценки цена сделки на рыночных условиях, обусловленной обычными принципами бизнеса. При определении справедливой стоимости необходимо учитывать текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды. Методики оценки, используемые руководством для определения справедливой стоимости в отсутствие активного рынка, включают анализ дисконтированных денежных потоков, рассчитанных на основании рыночных спредов для подобных финансовых инструментов, котируемых на активном рынке.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы составления отчетности

а) Применяемые стандарты

Банк составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»). Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2008 год выпущена 9 апреля 2009 года.

Представленная отдельная финансовая отчетность не содержит всех данных, требуемых для полного варианта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2008 год. Консолидированная финансовая отчетность МДМ-Банка за 2008 год находится в свободном доступе.

Данная финансовая отчетность Банка является отдельной и подготовлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 25 декабря 2003 года № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» (в редакции от 8 октября 2008 года). В соответствии с данным Указанием, кредитные организации, являющиеся материнскими компаниями, обязаны составлять и представлять как консолидированную, так и отдельную финансовую отчетность.

Инвестиции в дочерние компании Банка отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). См. Примечание 11.

б) Основы оценки активов и обязательств

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена на основании оценки активов и обязательств по фактическим затратам за исключением того, что финансовые инструменты, предназначенные для торговли, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по их справедливой стоимости, а здания отражены по переоцененной стоимости.

в) Валюта представления данных финансовой отчетности

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка. Все финансовые данные представлены в российских рублях, которые были округлены с точностью до целых миллионов рублей.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в итоге могут отличаться от таких оценок.

Расчетные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную отдельную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 2 "Экономические условия осуществления деятельности Банка" в отношении оценки убытков от обесценения кредитов и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.
- Примечание 4 (г) "Основные положения учетной политики" и Примечание 12 (а) "Кредиты клиентам" в отношении резерва под обесценение кредитов.
- Примечание 8 "Производные финансовые инструменты" в отношении оценки стоимости сложных производных инструментов.
- Примечание 13 "Основные средства и нематериальные активы" в отношении оценки стоимости зданий.
- Примечание 30 (б) "Условные и внебалансовые обязательства" в отношении условных налоговых обязательств.

4 Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении отдельной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке отдельной финансовой отчетности за 2007 год. Изменения учетной политики вследствие изменений стандартов финансовой отчетности, которые были применены ретроспективно, описаны в конце данного Примечания.

а) Функциональная валюта

Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты для Банка, поскольку отражает экономическую сущность соответствующих событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Банка.

б) Пересчет статей в иностранной валюте в функциональную валюту

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Банка по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на указанную дату. Прибыль или убыток от пересчета монетарных активов или обязательств в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной по валютному курсу на конец отчетного периода. Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Прибыли или убытки, возникающие при пересчете, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением прибыли или убытка, возникающего при пересчете долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи. В данном случае такие прибыли или убытки отражаются непосредственно в составе капитала компании.

По состоянию на 31 декабря 2008 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 29,3804 рублей за 1 доллар США и 41,4411 рублей за 1 евро (31 декабря 2007 года: 24,5462 рублей за 1 доллар США и 35,9332 рублей за 1 евро).

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

в) Отражение в финансовой отчетности влияния гиперинфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась относительно высокими темпами инфляции, и в соответствии с МСБУ 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, процедуры пересчета в соответствии с МСБУ 29 применяются исключительно по отношению к немонетарным активам, приобретенным или переоцененным и немонетарным обязательствам, понесенным или принятым до этой даты. Балансовая стоимость данных активов и обязательств, выраженная в единицах измерения по состоянию на 31 декабря 2002 года, является основой для их отражения в настоящей отдельной финансовой отчетности. Пересчет производился при помощи коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (далее "ИПЦ"), опубликованном Федеральной службой государственной статистики.

г) Финансовые активы и обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, включают финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, при первоначальном признании.

Финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, признаются финансовые активы, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем, или являющиеся частью портфеля, по которому в недавнем прошлом осуществлялись операции с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также производные финансовые инструменты (за исключением производного финансового инструмента, который представляет собой договор финансовой гарантии или эффективный инструмент хеджирования).

Банк относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, если выполняется одно из условий:

- управление группой финансовых активов или обязательств, или тех и других и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- подход исключает или существенно уменьшает расхождения при оценке или признании ("несоответствия в бухгалтерском учете"), которые возникли бы в противном случае; или
- финансовый инструмент представляет собой гибридный (комбинированный) договор, который содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые в противном случае потребовались бы по условиям договора.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, не реклассифицируются после первоначального признания. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе отчета о прибылях и убытках за период, включают торговые ценные бумаги, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, производные финансовые инструменты и обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем и которые классифицированы как предназначенные для торговли, либо тех, которые в момент первоначального признания Банк относит к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, или к категории имеющихся в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках, в том числе в центральных банках, кредиты клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

г) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также активы, не классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

Приобретенные векселя отражаются либо в составе торговых ценных бумаг, либо кредитов клиентам, либо счетов и депозитов в банках, в зависимости от их экономического содержания, и впоследствии переоцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой для указанных категорий активов.

Финансовые обязательства, не являющиеся финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, или обязательствами по финансовым гарантиям, включают выпущенные долговые ценные бумаги, счета и депозиты банков, средства клиентов, субординированные долговые обязательства и прочую кредиторскую задолженность. Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, депозитные сертификаты, сертификаты участия в займах и облигации, выпущенные Банком.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

(ii) Принципы оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был отражен при первоначальном признании, за вычетом выплат по основной сумме плюс накопленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом списанных убытков от обесценения. Накопленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Накопленные процентные доходы и накопленные процентные расходы, включая накопленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (в том числе комиссии за предоставление кредита, отнесенные на будущие периоды, при наличии таковых), не отражаются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые бы не были понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, а также сборы, взимаемые регулирующими органами и биржами, и платежи в виде налогов и пошлин. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты на владение.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов на протяжении соответствующего периода с целью получения постоянной периодической ставки процента (эффективной процентной ставки) по отношению к балансовой стоимости инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие потери по кредитам, за исключением случаев, когда будущие потери по кредитам не учитываются при расчете денежных поступлений) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или на применимый более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, представляющих кредитный спрэд к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не зависящим от рыночных ставок. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. "Признание доходов и расходов").

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

г) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(iii) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив, или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными сторонами на рыночных условиях. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовых обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на открытом рынке, если его котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют данные рынка. Такие методы оценки включают использование информации о недавних независимых рыночных сделках, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с правом погашения по требованию, таких как депозиты до востребования, не может быть меньше суммы, подлежащей уплате по требованию и дисконтированной исходя из самого раннего срока, когда требование на указанную сумму может быть предъявлено.

(iv) Первоначальное признание

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, первоначально отражаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом расходов по сделке. Цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости на дату первоначального признания. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива признается в финансовой отчетности только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью финансового актива и ценой сделки, и наличие данной разницы может быть подтверждено наличием аналогичных сделок с аналогичным инструментом на рынке или с применением методик оценки, которые используют в качестве основы для расчетов только информацию о сделках на активных рынках. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на наблюдаемых рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и признается в течение срока полезного использования актива или обязательства надлежащим образом, или когда цены становятся наблюдаемыми, или при выбытии финансового актива или обязательства.

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на активном рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования информации неактивных рынков разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся достоверными или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Все операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке (стандартизированные операции по покупке и продаже) отражаются на дату совершения сделки, когда Банк вступает в договорные отношения по поставке финансового актива. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков по операциям с торговыми ценными бумагами, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках, и признается в капитале в отношении активов, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

г) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(v) Последующая оценка

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые могут быть понесены при продаже или ином выбытии за исключением случаев, когда:

- кредиты и дебиторская задолженность, и инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента;
- инвестиции в долевые инструменты, не котирующиеся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, оценены по фактической стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, оцениваются по их справедливой стоимости. Финансовые обязательства, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и финансовых обязательств, возникающих в случаях, когда передача финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.

Финансовые активы или обязательства, выданные/полученные под процентные ставки, отличные от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие денежные потоки, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и номиналом на момент получения/выдачи отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов и обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в отдельном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

(vi) Прибыли и убытки при последующей оценке

Все прибыли и убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, включаются в отдельный отчет о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникают. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам и прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы, при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам, и, при условии, что дивиденды будут получены. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, или как доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, когда они возникают.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Прибыли и убытки, возникающие по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с изменениями валютных курсов, признаются в отдельном отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках, при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам, и вероятно, что дивиденды будут получены. Другие изменения справедливой стоимости относятся на будущие периоды в составе капитала до момента прекращения признания или обесценения инвестиций, при этом накопленный доход или убыток, ранее признанный в составе капитала, отражается в составе прибыли или убытка. Банк использует метод оценки по себестоимости последних по времени приобретений ценных бумаг (ЛИФО) для признания прибыли и убытков в отчете о прибылях и убытках.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

г) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(vii) Прекращение признания

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части Банка однородных финансовых активов) прекращается в случае:

- истечения прав на получение денежных средств по такому активу;
- когда Банк передал право на получение денежных средств по активу или сохранил это право, но принял обязательство перечислить полученные денежные средства полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

Если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива и при этом не передал и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом не передал контроль над активом, актив учитывается в той части, в которой Банк осуществляет непрерывное участие в активе. Непрерывное участие в форме гарантии на переданный актив оценивается по наименьшей величине из первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной сумме вознаграждения, которое Банк должен был бы выплатить по требованию.

Если непрерывное участие выражено в форме проданного и/или купленного опциона (в том числе за денежное или другое аналогичное вознаграждение) на передаваемый актив, степень непрерывного участия Банка соответствует сумме переданного актива, который Банк может выкупить, за исключением случая, когда проданный опцион "пут" (в том числе такого, расчеты по которому осуществляются денежными средствами или иным аналогичным образом) на актив измеряется по справедливой стоимости. В этом случае степень непрерывного участия Банка ограничивается справедливой стоимостью передаваемого актива и ценой реализации опциона в зависимости от того, какая величина меньше.

Банк также прекращает признание конкретных финансовых активов, признанных безнадежными к взысканию, в случае их списания за счет резерва под обесценение. Политика в отношении обесценения финансовых активов приведена ниже.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Банк производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Банк может сохранить за собой доли в секьюритизированных финансовых активах, которые первоначально классифицируются как кредиты клиентам. Прибыль или убытки в результате секьюритизации рассчитываются исходя из балансовой стоимости выбывших финансовых активов и оставшейся доли на основе их относительной справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отдельного баланса, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученного от досрочного погашения обязательства.

(viii) Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в свернутом виде в отдельном балансе только в тех случаях, когда есть юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет на основании зачета встречных требований и обязательств, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Доходы и расходы отражаются в свернутом виде, только если Банк произвел взаимозачет встречных активов или обязательств, как описано выше, или если у Банка существуют доходы и расходы по группе аналогичных операций, таких как торговые операции Банка.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

г) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(ix) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов определяются как обесцененные, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедшее событие убытка), и это событие (или события) убытка оказывают влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя существенные финансовые затруднения, неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

В отношении средств в банках и кредитов клиентам, включая чистые инвестиции в финансовую аренду, и прочих финансовых активов, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для существенных финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются существенными. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признается резерв под обесценение, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается с использованием счета резерва, и сумма убытка признается в отдельном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Изменения резервов под обесценение, приходящиеся на временную стоимость денег (эффект дисконтирования), отражаются в составе процентного дохода.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по плавающей процентной ставке, то для оценки убытков от обесценения используется текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания. Каждый актив, индивидуально оцениваемый на предмет обесценения, оценивается исходя из его характеристик, при этом меры по погашению задолженности и расчеты денежных потоков, которые признаются возмещаемыми на независимой основе, утверждаются Департаментом рисков.

Точность определения сумм оценочных резервов зависит от того, насколько правильно рассчитаны будущие денежные потоки для определения оценочных резервов по конкретным контрагентам и насколько эффективно допущения и параметры модели, использованные при определении коллективных оценочных резервов, позволяют прогнозировать будущие денежные потоки от кредитов, оцениваемых на наличие признаков обесценения на коллективной основе.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Банк использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения. Допущения, используемые для оценки и сумм, и времени поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

г) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Для целей проведения коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам. При оценке на предмет обесценения на коллективной основе Банк использует статистическое моделирование вероятности неисполнения обязательств (дефолта) исходя из исторических тенденций, периода времени, требующегося для взыскания, и величины понесенных убытков, скорректированных в соответствии с оценкой руководства о том, насколько настоящие экономические и кредитные условия способствуют увеличению или уменьшению фактических потерь по отношению к величинам, полученным методом исторического моделирования. Показатели неисполнения обязательств (дефолтов), потерь и ожидаемые сроки будущих погашений регулярно проходят тестирование на соответствие фактическим данным в целях подтверждения их актуальности и обоснованности. Руководство определяет предполагаемый период между датой возникновения убытков и их датой их выявления по каждому выявленному портфелю. В основном применяемые периоды варьируются от трех до двенадцати месяцев.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет созданного оценочного резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты списываются после того, как были завершены все необходимые процедуры, и был определен размер убытка. Последующее погашение сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Банк оценивает инвестиции, удерживаемые до погашения, отдельно на предмет наличия объективных признаков обесценения. При наличии объективного признака обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных прогнозируемых денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках. В случае если в последующем году сумма расчетного убытка от обесценения уменьшается вследствие события, произошедшего после признания обесценения, все ранее списанные суммы восстанавливаются и отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансовых активов (отдельных инвестиций или группы инвестиций), имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценений включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции по отношению к ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по данной инвестиции, ранее отраженных в отдельном отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отдельный отчет о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения отражается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отдельном отчете о прибылях и убытках, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается, и восстановленная сумма отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные ссуды. В случаях, когда это возможно, Банк стремится пересмотреть условия по ссудам, а не обращаться к взысканию на залог. Это предполагает пролонгирование существующих графиков погашения и предоставление новых условий ссуд. В случае, когда сроки по кредиту пересмотрены, ссуда больше не считается просроченной. Руководство непрерывно проверяет реструктурированные ссуды на соответствие всем критериям и на вероятность будущих платежей по ним. Кредиты продолжают оцениваться на индивидуальной или коллективной основах, с учетом эффективной процентной ставки.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

г) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(х) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные размещения средств в банках, за исключением депозитов типа "овернайт", отражены в составе счетов и депозитов в банках. Суммы средств, использование которых ограничено, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отдельном балансе по амортизированной стоимости.

(xi) Обязательные резервы на счетах в центральных банках

Обязательные резервы на счетах в центральных банках представляют собой обязательные депозиты, которые не могут использоваться как источник финансирования ежедневных операций Банка и поэтому они не рассматриваются в отдельном балансе и отдельном отчете о движении денежных средств как часть денежных средств и их эквивалентов.

(xii) Договоры продажи с обязательством обратного выкупа

В случае если Банк продает/покупает финансовый актив и одновременно заключает договор о его обратной покупке/продаже по определенной цене в будущем, договор признается операцией финансирования с обеспечением.

Активы, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры "репо"), продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности. Они переводятся в состав активов, обремененных залогом по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, в тот момент, когда у приобретающей стороны возникает право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить полученное обеспечение. В зависимости от ситуации, обязательства контрагента отражаются как счета и депозиты банков или средства клиентов.

Активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (договоры "обратного репо"), не признаются в отдельной финансовой отчетности Банка, и соответствующие суммы отражаются как счета и депозиты в банках или кредиты клиентам, соответственно.

Разница между ценами продажи и обратного выкупа отражается как процентный расход/доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора "репо"/ "обратного репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(xiii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", срочные и фьючерсные сделки, сделки "спот" и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в момент изменения.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство ("основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и учитываются как самостоятельные производные финансовые инструменты, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента; и если данный комбинированный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают специальным требованиям по учету операций хеджирования.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

д) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

Драгоценные металлы, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности.

Драгоценные металлы, полученные в виде займа, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства клиентов или счета и депозиты в банках. Обязательство по их возврату отражается в отдельном балансе по балансовой стоимости драгоценных металлов с учетом накопленных процентов. В случае продажи третьим сторонам полученных в виде займа драгоценных металлов обязательство по их возврату отражается в балансе по справедливой стоимости.

е) Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, пересчитанным с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в части активов, приобретенных до 1 января 2003 года, или по переоцененной стоимости, как описано далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Фактические затраты включают затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующих активов.

В том случае, если объект, отнесенный к категории основных средств, состоит из нескольких основных компонентов, сроки полезного использования которых различны, каждый компонент учитывается как самостоятельный объект. Последующие затраты, связанные с заменой такого отдельно учитываемого компонента, капитализируются, а балансовая стоимость заменяемого компонента списывается. Прочие последующие затраты капитализируются в том случае, если от этих вложений в будущем будет получена экономическая выгода. Все прочие затраты, включая затраты на ремонт и техническое содержание, признаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

Стоимость зданий Банка подлежит переоценке на регулярной основе. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит восстановление суммы, ранее признанной в отдельном отчете о прибылях и убытках как снижение стоимости здания в результате переоценки. В таком случае увеличение стоимости отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит списание суммы, ранее признанной в составе капитала как переоценка зданий. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе капитала. Переоценка зданий, включенная в состав капитала, переводится напрямую в состав нераспределенной прибыли в случае выбытия или продажи актива.

Объекты незавершенного строительства отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию зданий и оборудования и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента готовности основного средства к эксплуатации.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия зданий и оборудования, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках.

ж) Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют ограниченный срок полезного использования и первоначально включают в себя капитализированное программное обеспечение. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли. Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Все прочие затраты, связанные с разработкой или техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

з) Амортизация

Амортизация начисляется с момента приобретения объекта, а для самостоятельно созданных объектов – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующего объекта. Применяются следующие сроки полезного использования:

	Количество лет
Здания	40
Мебель и принадлежности	6 - 10
Офисное, компьютерное и прочее оборудование	4 - 6
Нематериальные активы	5 - 7

Остаточная стоимость основных средств и сроки их полезного использования ежегодно пересматриваются и при необходимости корректируются.

и) Обесценение

Балансовая стоимость активов Банка, за исключением требований по отложенным налогам, анализируется на каждую отчетную дату с целью выявления любых признаков обесценения. В случае выявления таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующих активов. В отношении нематериальных активов, еще не готовых к использованию, расчетная оценка возмещаемой стоимости определяется ежегодно по состоянию на отчетную дату.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения актива признаются в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда соответствующий актив отражается по переоцененной стоимости.

Возмещаемая стоимость

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. В отношении актива, который не генерирует денежные потоки, в значительной степени независимые от денежных потоков, генерируемых другими активами, соответствующая возмещаемая стоимость определяется для группы активов, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

В отношении нефинансовых активов убыток от обесценения восстанавливается, если имело место изменение в оценках, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива. Убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости, которая была бы определена (без учета амортизации) в случае, если бы в учете не был отражен убыток от обесценения.

к) Резервы

Резервы признаются в том случае, если в результате прошлых событий у Банка есть существующее юридическое или подразумеваемое обязательство, сумма которого может быть достоверно оценена, и существует высокая вероятность того, что для исполнения Банком данного обязательства потребуется отток экономических ресурсов. Величина резервов рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, в соответствующих случаях, риски, присущие данному обязательству.

В случае если у Банка имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для исполнения данных обязательств потребуется отток экономических ресурсов, определяется посредством рассмотрения группы обязательств в совокупности.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Резерв под исполнение договоров по заведомо невыгодным для Банка условиям (обременительных договоров) признается в том периоде, когда ожидаемые Банком выгоды от исполнения договора меньше неизбежных затрат на исполнение Банком обязательств по данному договору. Резерв оценивается по приведенной к текущему моменту стоимости наименьшей из двух величин: ожидаемых затрат на прекращение действия договора и ожидаемых чистых затрат на продолжение исполнения договора. Прежде чем сформировать резерв, Банк признает все убытки от обесценения активов, связанных с данным договором.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

л) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии. Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о прибылях и убытках на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в прочие обязательства.

м) Налог на прибыль

Налог на прибыль или убыток за отчетный период включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением той его части, которая относится к операциям, отражаемым непосредственно в составе капитала, и в данном случае он также признается в составе капитала.

Обязательства по уплате налога на прибыль отражаются в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства тех стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Расходы по текущему налогу на прибыль отражаются в размере ожидаемых налоговых платежей, рассчитанных исходя из налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением действующих на отчетную дату ставок по налогу на прибыль, и корректировок величины обязательств по уплате налога на прибыль за прошлые годы. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль отражается балансовым методом расчета обязательств применительно к временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда у материнской компании есть возможность контролировать сроки реализации указанных временных разниц и существует высокая вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу признаются только в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для того, чтобы можно было реализовать соответствующие вычитаемые временные разницы. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует больше достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы. Налоговые последствия от убытков по налогу на прибыль, переносимых на будущие периоды, признаются в виде требования только в том случае, если существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой могут быть зачтены эти убытки.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

н) Признание доходов и расходов

(i) Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. В соответствии с данным методом все выплаты между сторонами по договору, как уплаченные, так и полученные, и отраженные в составе процентного дохода или расхода, переносятся на будущие периоды, причем они являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта.

Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за организацию кредита, полученные или выплаченные компанией в связи с созданием или приобретением финансового актива или выдачей финансового обязательства, например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, согласование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке. Комиссионные за обязательство предоставить кредит по рыночным процентным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит специальное кредитное соглашение, и не предполагает продать полученный кредит в кратчайшие сроки с момента его предоставления. Банк не относит обязательства по кредиту к категории финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках.

(ii) Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, как правило, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна и которые не планируется продавать в ближайшее время после их признания, относятся на будущие периоды (вместе с соответствующими дополнительными затратами) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. В тех случаях, когда не предполагается, что обязательство по выдаче кредита приведет к выдаче указанного кредита, комиссия за принятые на себя обязательства по предоставлению кредита признается в составе доходов на основе равномерных отчислений в течение срока действия обязательства. Доходы за принятые на себя условные обязательства кредитного характера и предоставление иных форм кредитного страхования отражаются в течение срока действия соответствующих договоров.

Комиссии, возникающие в связи с обсуждением условий сделок или участием в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон (в частности, сделок по приобретению кредитов, акций или иных ценных бумаг или сделок купли-продажи компаний), которые Банк получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершению сделки. Комиссии за оказание услуг по управлению инвестиционным портфелем и других управленческих и консультационных услуг признаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг, обычно пропорционально фактически отработанному времени. Комиссии за услуги по управлению активами, связанные с инвестиционными фондами, отражаются пропорционально на протяжении всего периода оказания услуг. Тот же принцип применяется при отражении комиссии по оказанию услуг по управлению капиталом, финансовому планированию и хранению ценных бумаг, которые предоставляются на постоянной основе в течение длительного периода времени. Комиссии за выполнение работ, связываемые с результатами работы, признаются в финансовой отчетности, если выполняются установленные критерии результативности.

(iii) Прочие доходы и расходы

Доход в виде дивидендов признается в составе прочего операционного дохода в отдельном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Непроцентные расходы признаются тогда, когда получены продукты или оказаны услуги, кроме случаев, когда такие расходы являются результатом подразумеваемых обязательств, в отношении которых суммы обязательства и сопутствующих расходов признаются в отдельной финансовой отчетности.

о) Отчисления в пенсионные фонды

Компании Банка, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации, производят отчисления в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации, в фонды социального страхования и фонды занятости в отношении своих работников. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав затрат на содержание персонала в отдельном отчете о прибылях и убытках. С момента перечисления соответствующих сумм у Банка нет дальнейших обязательств по выплатам.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

п) Договоры аренды

Операционная аренда

Если Банк выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендованный актив не отражается в отдельной финансовой отчетности Банка, а арендные платежи отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Если Банк выступает в качестве арендодателя по договору аренды, согласно которому Банк не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Актив, предоставленный в аренду, отражается в отдельной финансовой отчетности Банка, а амортизация и доход от сдачи актива в аренду отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

р) Активы на хранении и в доверительном управлении

Банк оказывает депозитарные услуги и услуги по управлению активами, в рамках которых Банк хранит или размещает активы по поручению третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из отдельной финансовой отчетности, поскольку они не являются активами Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в отдельном отчете о прибылях и убытках.

с) Сегментная отчетность

Представление информации по сегментам деятельности является первичным форматом представления Банком информации по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент деятельности Банка, в отношении которого доступна отдельная финансовая информация, оцениваемая на регулярной основе органом, ответственным за принятие операционных решений в Банке, при принятии решений в отношении распределения ресурсов и оценки результатов деятельности. См. раздел (у) ниже.

т) Изменения учетной политики

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности Банк применял учетную политику, соответствующую применявшейся при составлении отдельной финансовой отчетности за 2007 год, за исключением новых и пересмотренных МСБУ и МСФО.

МСФО 8 "Операционные сегменты". На 1 января 2008 года Банк начал досрочное применение МСФО 8 "Операционные сегменты", который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года (разрешается досрочное применение). МСФО 8 определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведении оценки финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна представляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. МСФО 8 "Операционные сегменты" заменяет МСБУ 14 "Сегментная отчетность".

Таким образом, в настоящей отдельной финансовой отчетности, в Примечании 28 "Сегментный анализ", Банк представил информацию на основании показателей сегментной прибыли и убытка, сегментных активов и иных сегментных статей, представленных органом, ответственным за принятие операционных решений в Банке (в лице Правления МДМ-Банка и Председателя Правления). Кроме того, Банк представил сверку совокупной суммы вышеназванного показателя прибыли и убытка отчетных сегментов к прибыли и убытку Банка до налогообложения согласно финансовой отчетности, а также совокупной суммы вышеназванного показателя активов отчетного сегмента к общей сумме активов Банка согласно отдельной финансовой отчетности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

т) Изменения учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов – Поправки к МСБУ 39 “Финансовые инструменты: Признание и Оценка” и МСФО 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (выпущены в октябре 2008; вступают в силу с 1 июля 2008 года). В октябре 2008 года Совет по международным стандартам бухгалтерского учета выпустил поправки к МСБУ 39 “Финансовые инструменты: Признание и Оценка” и МСФО 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации”. Поправки к МСБУ 39 позволяют (1) реклассифицировать определенные производные финансовые активы (кроме финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках по решению руководства) из категории “Финансовые активы, предназначенные для торговли”, если нет намерений торговать активом в ближайшем будущем, в категории: инвестиции, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и (2) реклассифицировать финансовые активы из категории “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” в кредиты и дебиторскую задолженность в редких обстоятельствах. Таким обстоятельством является возникновение единичного редкого события, которое, скорее всего, не повторится в ближайшем будущем. Все реклассифицированные инструменты должны быть впоследствии проверены на обесценение, используя правила МСБУ 39, применимые к той категории, в которую финансовые активы переклассифицированы. Поправки к МСФО 7 вводят дополнительные требования к раскрытию информации при реклассификации финансовых активов согласно поправкам к МСБУ 39.

Ниже представлено влияние применения Банком поправок к МСБУ 39:

- Банк реклассифицировал некоторые долговые торговые ценные бумаги в категорию “кредиты клиентам”. Банк определил корпоративные облигации и еврооблигации, в отношении которых могут быть применены поправки (финансовые активы с фиксированной датой погашения и не котируемые на активном рынке), которые 1 июля 2008 года предполагалось удерживать до погашения или в обозримом будущем. Согласно поправкам к МСБУ 39, реклассификация была проведена на 1 июля 2008 года по справедливой стоимости на эту дату. Облигации, указанные выше, в настоящее время учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с учетной политикой, применяемой в отношении кредитов клиентам, включая оценку на обесценение.

Падение мировых и российских финансовых рынков в третьем квартале 2008 года отвечает определению “редкого события” согласно поправкам к МСБУ 39. В соответствии с этим, Банк произвел следующие реклассификации на дату 1 июля 2008 года:

- Банк перенес определенные долговые торговые ценные бумаги в категорию “инвестиции, удерживаемые до погашения”. Банк определил корпоративные облигации, в отношении которых могут быть применены поправки и для которых на 1 июля 2008 года имелось намерение удерживать их до даты погашения. Реклассификация была проведена на 1 июля 2008 года и по справедливой стоимости на эту дату. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости и подлежат оценке на обесценение, в соответствии с требованиями МСБУ 39 к этой категории финансовых активов.
- Банк перенес оставшуюся часть долговых торговых ценных бумаг в категорию “финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” на 1 июля 2008 года, так как у Банка нет намерений торговать этими финансовыми активами в ближайшем будущем. С даты реклассификации ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости через счет по переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в составе капитала. Для указанных ценных бумаг производится оценка на обесценение в соответствии с требованиями МСБУ 39 для данной категории финансовых активов.

Ниже представлено влияние реклассификации на отдельную отчетность Банка:

	31 декабря 2008 г.		30 июня 2008 г.
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая и справедливая стоимость
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 227	8 227	12 469
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в инвестиции, удерживаемые до погашения	108	393	1 234
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты клиентам	4 369	3 883	4 095

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

т) Изменения учетной политики (продолжение)

	2008 год	
	Признано для реклассифици- рованных активов	Было бы признано при отсутствии реклассификации
Процентные доходы	1 616	1 489
Прибыль/(убытки) от торговых операций с ценными бумагами	266	(2 259)
Прибыль от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	299	-
Резерв под обесценение кредитов	(157)	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(371)	-
Итого признано в отдельном отчете о прибылях и убытках	1 653	(770)
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 953)	-
Итого признано в составе капитала	(300)	(770)

Эффективная процентная ставка торговых ценных бумаг на дату реклассификации составляла от 4% до 18%, ожидаемая возмещаемая величина денежных потоков на 31 декабря 2008 года составляла 17 714 млн. руб.

у) Сравнительные данные

Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году, как указано ниже.

В предыдущие периоды Банк представлял информацию по сегментам корпоративных банковских операций, розничных банковских операций, банковских услуг предприятиям малого бизнеса, инвестиционных банковских услуг и операций на финансовых рынках, банковских услуг по управлению сбережениями состоятельных физических лиц (private banking) и управлению активами (asset management), а также Центрального Казначейства как отчетным сегментам деятельности. Начиная с 1 января 2008 года, в результате изменения порядка подготовки внутренней управленческой отчетности и порядка внутреннего представления информации лицу, ответственному за принятие управленческих решений в Банке, i) в сегмент розничных банковских операций был включен сегмент банковских услуг предприятиям малого бизнеса, и ii) сегменты корпоративных банковских операций, инвестиционных банковских услуг и операций на финансовых рынках, а также банковских услуг по управлению сбережениями состоятельных физических лиц (private banking) и управлению активами (asset management) были объединены в сегмент корпоративных банковских операций и инвестиционных банковских услуг. Банк внес соответствующие изменения в сравнительные данные, представленные в Примечании 28 "Сегментный анализ".

ф) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк еще не применил досрочно:

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСБУ 32 и Дополнительные изменения к МСБУ 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года). Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на отдельную финансовую отчетность.

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСБУ 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения в капитале, не связанные с операциями собственников, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСБУ 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСБУ 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на признание или оценку отдельных операций и остатков.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

ф) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу (продолжение)

МСБУ 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСБУ 23 был выпущен в марте 2008 года. Основным изменением в МСБУ 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на отдельную финансовую отчетность.

МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на отдельную финансовую отчетность.

Условия наделения правами и аннулирования вознаграждения - Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на отдельную финансовую отчетность.

Улучшение Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2007 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по улучшению стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных дополнений к МСФО. Изменения, выпущенные в мае 2008 года, представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСБУ 1, учет в соответствии с МСБУ продажи активов, ранее предоставляемых в аренду, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСБУ 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСБУ 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСБУ 20, приведение определения затрат по займам в МСБУ 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСБУ 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСБУ 28 и МСБУ 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСБУ 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСБУ 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСБУ 39, учет инвестиционной собственности на стадии незавершенного строительства в соответствии с МСБУ 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСБУ 41. Введены дальнейшие изменения и дополнения к МСБУ 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

ф) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу (продолжение)

Прочие новые стандарты или интерпретации. Банк не применил досрочно следующие новые стандарты или интерпретации:

- ПКИ 13, «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты).
- ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).
- ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты).
- ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается).
- Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - МСФО 1 и дополнительные изменения к МСБУ 27 (пересмотренный в мае 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Наличные денежные средства	11 907	5 306
Корреспондентские счета в центральных банках	22 564	11 288
Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в других банках	27 095	45 195
Расчеты с торговой системой	3 673	181
Итого денежных средств и их эквивалентов	65 239	61 970

Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в других банках включают:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Международные банки с инвестиционным рейтингом	13 901	39 423
Российские дочерние компании международных банков с инвестиционным рейтингом	-	2 580
Крупные российские банки	11 740	1 454
Прочие российские банки	1 356	1 738
Прочие иностранные банки	98	-
Итого корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	27 095	45 195

Международные банки с инвестиционным рейтингом, указанные в таблице выше, представляют собой международные банки или банки стран ОЭСР, имеющие инвестиционные рейтинги по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно. Международные банки с инвестиционным рейтингом включают в себя банки с рейтингами Standard & Poor's BBB- и выше, Fitch BBB- и выше и Moody's Baa3 и выше. Крупные российские банки, указанные в таблице выше, представляют собой 30 крупнейших российских банков по объему совокупных активов на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка было два контрагента, средства каждого из которых на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" превышали 10% отдельного капитала Банка (31 декабря 2007 года: один контрагент). По состоянию на 31 декабря 2008 года совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 13 759 млн. руб., или 21% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2007 года: 36 252 млн. руб., или 58% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года у Банка имелось обязательство по сертификатам участия в займах, обеспечением по которым являются диверсифицированные права Банка на платежи ("ДПП"), то есть права на средства, поступающие на корреспондентские счета Банка в долларах США и евро. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость сертификатов участия в займах составляла 9 791 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 14 133 млн. руб.). См. Примечание 18.

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов, анализ по структуре валют представлены в Примечании 29.

6 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Текущие межбанковские кредиты		
Международные банки с инвестиционным рейтингом	7 467	4 257
Российские дочерние компании международных банков с инвестиционным рейтингом	8 490	5 509
Крупные российские банки	-	1 467
Прочие российские банки	6 796	6 773
Итого текущие межбанковские кредиты	22 753	18 006
Договоры обратного "репо"		
Международные банки с инвестиционным рейтингом	4 522	7 046
Крупные российские банки	-	1 549
Прочие российские банки	-	545
Итого договоры обратного "репо"	4 522	9 140
Счета и депозиты в банках	27 275	27 146

Международные банки с инвестиционным рейтингом, указанные в таблице выше, представляют собой международные банки или банки стран ОЭСР, имеющие инвестиционные рейтинги по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно (см. Примечание 5). Крупные российские банки, указанные в таблице выше, входят в число 30 крупнейших российских банков по объему совокупных активов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка было два контрагента, средства которого превышали 10% отдельного капитала Банка (31 декабря 2007 года: 1 контрагент). Общая сумма указанных средств составила 10 819 млн. руб., или 40% от общей величины счетов и депозитов в банках (31 декабря 2007 года: 7 046 млн. руб., или 26% от общей величины счетов и депозитов в банках). По состоянию на 31 декабря 2008 года указанная сумма включает дебиторскую задолженность крупного международного банка в размере 4 522 млн. руб. по договору "обратного репо", которая была передана в залог в качестве обеспечения по срочным депозитам в размере 4 515 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 7 042 млн. руб.), привлеченным одной из дочерних компаний Банка от указанного банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам "обратного репо", представляют собой рыночные корпоративные облигации и долевые ценные бумаги. В таблице ниже приведена информация о справедливой стоимости указанных ценных бумаг.

6 Счета и депозиты в банках (продолжение)

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
В собственности Банка	4 828	9 735
Обремененные залогом по договорам "репо" (см. Примечания 11, 16 и 17)	-	129
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам "обратного репо"	4 828	9 864

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе счетов и депозитов в банках включены кредиты международному банку на сумму 1 129 млн. руб. (31 декабря 2007 г.: 1 093 млн. руб.), предоставленные в залог в качестве обеспечения выплат основного долга и процентов по указанным сертификатам участия в займах, обеспеченных диверсифицированными правами на платежи (см. Примечание 18).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок счетов и депозитов банков представлены в Примечании 29.

7 Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
- В собственности Банка		
Государственные облигации		
Муниципальные облигации, выпущенные местными органами власти Российской Федерации	-	2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1
Корпоративные долговые и долевыe ценные бумаги		
Корпоративные облигации	-	3 855
Корпоративные еврооблигации	-	5 043
Векселя	-	316
Корпоративные акции	1	642
Итого торговых ценных бумаг в собственности Банка	1	9 859
- Обремененные залогом по договорам "репо"		
Государственные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	250
Муниципальные облигации, выпущенные местными органами власти Российской Федерации	-	80
Корпоративные долговые и долевыe ценные бумаги		
Корпоративные облигации	-	1 226
Корпоративные еврооблигации	-	897
Корпоративные акции	-	123
Итого торговых ценных бумаг, обремененных залогом по договорам "репо"	-	2 576
Итого торговых ценных бумаг	1	12 435

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими или иностранными компаниями.

Векселя представляют собой долговые инструменты с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями с дисконтом к номиналу.

Большая часть корпоративных акций представляет собой акции российских компаний, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ) или в Российской Торговой Системе (РТС).

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Средняя
Муниципальные облигации, выпущенные местными органами власти Российской Федерации	октябрь 2011 г.	октябрь 2011 г.	9,2%	9,2%	8,5%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	ноябрь 2021 г.	ноябрь 2021 г.	9,0%	9,0%	6,5%
Корпоративные облигации	апрель 2008 г.	ноябрь 2018 г.	6,3%	14,1%	10,5%
Корпоративные еврооблигации	апрель 2009 г.	декабрь 2015 г.	7,5%	11,0%	10,3%
Векселя	март 2008 г.	июль 2008 г.	-	-	11,6%

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве корпоративных долговых ценных бумаг Банка, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2007 г.
Корпоративные облигации в собственности Банка	
Кредитный рейтинг между "BB+" и "BBB+"	1 961
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	1 823
Без кредитного рейтинга	5 114
Итого корпоративных облигаций в собственности Банка	8 898
Векселя в собственности Банка	
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	109
Без кредитного рейтинга	207
Итого векселей в собственности Банка	316
Корпоративные облигации, обремененные залогом по договорам "репо"	
Кредитный рейтинг между "BB+" и "BBB+"	504
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	1 288
Без кредитного рейтинга	331
Итого корпоративных облигаций, обремененных залогом по договорам "репо"	2 123

Географический анализ, анализ в разрезе валют, эффективных процентных ставок и сроков погашения по торговым ценным бумагам представлены в Примечании 29. Информация о связанных сторонах раскрыта в Примечании 32.

8 Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

	31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года		
	Договорная/ условная сумма сделок	Справедливая стоимость		Договорная/ условная сумма сделок	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой						
- срочные сделки	85 067	1 337	(1 383)	67 099	247	(421)
- фьючерсные сделки	6 550	-	-	7 478	-	-
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами						
- срочные сделки с драгоценными металлами	2 118	10	(6)	1 175	15	(6)
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами						
- выпущенные опционы на продажу ценных бумаг (опционы типа "пут")	-	-	-	245	-	-
Прочие производные финансовые инструменты						
- валютно-процентные свопы	2 238	143	(54)	2 002	-	(70)
- валютно-процентные свопы с гарантированной суммой	2 198	418	-	5 008	-	(352)
- товарные свопы	-	-	-	270	-	-
Итого признанных производных финансовых активов/(обязательств)						
		1 908	(1 443)		262	(849)

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Банка кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок. Общая договорная или условная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, величина производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Срочные сделки с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

Фьючерсные сделки с иностранной валютой представляют собой биржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

Выпущенные опционы на продажу ценных бумаг (опционы типа "пут") по состоянию на 31 декабря 2007 года представляют собой опционы на продажу ценных бумаг (опционы типа "пут"), срок действия которых истек в марте 2008 года, выпущенные Банком крупному международному банку в отношении облигаций определенного российского эмитента, на общую сумму 10 млн. долларов США или 245 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2007 года рыночная стоимость данных облигаций значительно превосходила цену исполнения опционов. Более того, Банк имеет право при определенных условиях расторгнуть опционы до наступления договорного срока исполнения при определенных условиях, связанных с ценой указанных облигаций. Основываясь на данных фактах, по состоянию на 31 декабря 2007 года руководство Банка определило справедливую стоимость соответствующего обязательства как равную нулю.

Валютно-процентные свопы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной или плавающей процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной или плавающей процентной ставке.

Валютно-процентные свопы с гарантированной суммой представляют собой соглашения типа "своп" с крупными международными банками, которые Банк заключил в рамках сделки по секьюритизации своего портфеля кредитов на покупку автомобилей. По условиям соглашений типа "своп" все платежи с фиксированной процентной ставкой, выраженные в российских рублях или долларах США, полученные Банком по кредитам на покупку автомобилей, предоставленным в качестве обеспечения его сертификатов участия в займах, обмениваются на платежи в долларах США по плавающей ставке, которые затем используются для погашения сертификатов участия в займах (см. Примечание 18).

8 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, не включены в представленную ранее таблицу. По состоянию на 31 декабря 2007 года данные производные финансовые инструменты состояли из кредитных производных финансовых инструментов, встроенных в долговые обязательства с плечом, на сумму 226 млн. руб., отражаемые как прочие активы (см. Примечание 14). Максимальные потери Банка по указанным встроенным производным инструментам ограничены балансовой стоимостью соответствующих финансовых инструментов.

Оставшиеся сроки до погашения, справедливая стоимость и средневзвешенные валютные курсы для срочных и фьючерсных сделок с иностранной валютой по состоянию на 31 декабря 2008 года представлены в таблице ниже.

	Договорная/ условная сумма сделок	Средневзвешенный валютный курс сделок	Справедливая стоимость	
			Активы	Обязатель- ства
Срочные сделки				
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	11 911	29,68	179	-
На срок от трех месяцев до одного года	333	23,67	95	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	12 856	29,39	2	(372)
На срок от трех месяцев до одного года	172	24,59	-	(61)
Покупка долларов США за евро				
На срок от трех месяцев до одного года	24 198	1,40	951	(1)
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	23 053	1,41	-	(887)
Покупка рублей за евро				
На срок менее трех месяцев	675	38,56	-	(27)
Покупка швейцарских франков за доллары США				
На срок менее трех месяцев	2 906	1,08	32	-
Покупка долларов США за швейцарские франки				
На срок менее трех месяцев	2 925	1,07	-	(9)
Покупка японских йен за доллары США				
На срок менее трех месяцев	1 735	90,42	-	(18)
Покупка долларов США за японские йены				
На срок менее трех месяцев	2 309	90,55	20	-
Покупка евро за латвийские латы				
На срок менее трех месяцев	1 027	0,71	-	(7)
Прочие				
На срок менее трех месяцев	967	-	58	(1)
Фьючерсные сделки				
Покупка долларов США за рубли				
На срок от трех месяцев до одного года	588	25,99	-	-
На срок от трех месяцев до одного года	2 350	25,14	-	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок от трех месяцев до одного года	1 002	25,05	-	-
На срок от трех месяцев до одного года	1 515	25,24	-	-
Покупка рублей за евро				
На срок от трех месяцев до одного года	515	36,81	-	-
Покупка евро за рубли				
На срок от трех месяцев до одного года	580	37,30	-	-
Итого	91 617		1 337	(1 383)

8 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Оставшиеся сроки до погашения, справедливая стоимость и средневзвешенные валютные курсы для срочных и фьючерсных сделок с иностранной валютой по состоянию на 31 декабря 2007 года представлены в таблице ниже.

	Договорная/ условная сумма сделок	Средневзвешенный валютный курс сделок	Средневзвешенная справедливая стоимость	
			Активы	Обязательства
Срочные сделки				
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	21 536	24,75	23	(130)
На срок от трех месяцев до одного года	1 242	25,09	4	(16)
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	19 601	24,66	101	(22)
На срок от трех месяцев до одного года	1 122	24,93	5	(5)
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	4 726	1,06	5	(25)
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	772	1,06	1	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее трех месяцев	1 407	35,5	-	(13)
Покупка долларов США за швейцарские франки				
На срок менее трех месяцев	1 366	1,15	-	(35)
Покупка швейцарских франков за доллары США				
На срок менее трех месяцев	1 380	1,15	27	-
Покупка долларов США за японские йены				
На срок менее трех месяцев	6 110	114,2	-	(95)
Покупка японских йен за доллары США				
На срок менее трех месяцев	6 170	113,9	79	-
Покупка евро за латвийские латы				
На срок менее трех месяцев	823	1,32	-	(78)
Прочие				
На срок менее трех месяцев	548	-	2	-
На срок от трех месяцев до одного года	163	-	-	(2)
Фьючерсные сделки				
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	2 946	25,41	-	-
На срок от трех месяцев до одного года	982	25,55	-	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	3 044	25,37	-	-
На срок от трех месяцев до одного года	506	25,30	-	-
Итого	74 444		247	(421)

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения прочих обязательств представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
- В собственности Банка		
Корпоративные долговые и долевыe ценные бумаги		
Корпоративные облигации	3 558	-
Корпоративные еврооблигации	3 227	-
Векселя	1 063	-
Корпоративные акции	464	-
Вложения в паевые инвестиционные фонды	364	290
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в собственности Банка	8 676	290
- Обремененные залогом по договорам "репо"		
Корпоративные долговые и долевыe ценные бумаги		
Корпоративные облигации	379	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи обремененных залогом по договорам "репо"	379	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 055	290

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года вложения в паевые инвестиционные фонды включали долю Банка в закрытом паевом инвестиционном фонде финансирования инвестиционных проектов в южных регионах России.

Ниже представлен анализ финансовых активов Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Средняя
Корпоративные облигации	февраль 2009 г.	октябрь 2011 г.	5,5%	18,0%	43,1%
Корпоративные еврооблигации	январь 2009 г.	апрель 2013 г.	4,0%	13,5%	33,4%
Векселя	март 2009 г.	ноябрь 2009 г.	-	-	24,0%

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве корпоративных долговых ценных бумаг Банка, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	31 декабря 2008 г.
Корпоративные облигации в собственности Банка	
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	1 004
Без кредитного рейтинга	2 554
Итого корпоративных облигаций в собственности Банка	3 558
Корпоративные еврооблигации в собственности Банка	
Кредитный рейтинг между "BB+" и "BBB+"	132
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	2 170
Без кредитного рейтинга	925
Итого корпоративных облигаций в собственности Банка	3 227
Векселя в собственности Банка	
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	754
Без кредитного рейтинга	309
Итого векселей в собственности Банка	1 063
Корпоративные облигации, обремененные залогом по договорам "репо"	
Кредитный рейтинг между "BB+" и "BBB+"	130
Без кредитного рейтинга	249
Итого корпоративных облигаций, обремененных залогом по договорам "репо"	379

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения прочих обязательств представлены в Примечании 29.

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2008 года включают корпоративные облигации, выпущенные российской компанией в рублях, балансовой стоимостью 479 млн. руб., со ставкой купона 7,75% и погашением 14 июля 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком создан резерв на обесценение облигаций в сумме 371 млн. руб.

11 Инвестиции в дочерние компании Банка

В таблице ниже представлены инвестиции в дочерние компании Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

Название	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Банковская деятельность		
Акционерное общество "Латвийский Торговый Банк"	883	883
Торговля ценными бумагами		
МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited)	161	161
МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited)	1	1
Управление активами		
Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ"	201	201
Лизинг		
Общество с ограниченной ответственностью "ЛизингПромХолд"	1	1
Общество с ограниченной ответственностью "МДМ-Лизинг"	-	-
Компании специального назначения для финансирования операций		
МДМ Интернэшнл Фандинг пизлси (MDM International Funding plc)	-	-
Таганка Кар Лоан Файнэнс пизлси (Taganka Car Loan Finance plc)	-	-
МДМ Диплар Файнэнс Кампани С.А. (MDM DPR Finance Company S.A.)	-	-
МДМ ЕСИПи Лимитед (MDM ECP Limited)	-	-
Итого инвестиций в дочерние компании	1 247	1 247

12 Кредиты клиентам

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Кредиты корпоративным клиентам	137 800	120 459
Кредиты физическим лицам	40 449	37 971
Кредиты на инвестиционные цели	9 140	7 800
Кредиты предприятиям малого бизнеса	15 529	8 214
Кредиты лизинговым компаниям	3 302	3 837
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	206 220	178 281
Резерв под обесценение кредитов	(12 201)	(6 101)
Итого чистых кредитов клиентам	194 019	172 180

12 Кредиты клиентам (продолжение)

а) Резерв под обесценение кредитов

Ниже представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за период, завершившийся 31 декабря 2008 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на инвести- ционные цели	Кредиты предприяти- ям малого бизнеса	Кредиты лизинговым компаниям	Итого
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2008 года	3 134	2 461	23	453	30	6 101
Резерв под обесценение кредитов в течение года	4 048	941	204	835	440	6 468
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(53)	(4)	-	(26)		(83)
Кредиты, проданные в течение года	(220)	(666)	-	(1)		(887)
Влияние изменений валютных курсов	384	125	11	59	23	602
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года	7 293	2 857	238	1 320	493	7 293

Ниже представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за период, завершившийся 31 декабря 2007 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на инвести- ционные цели	Кредиты предприяти- ям малого бизнеса	Кредиты лизинговым компаниям	Итого
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2007 года	2 865	1 453	18	96	21	4 453
Резерв под обесценение кредитов в течение года	439	1 219	5	364	9	2 036
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(81)	(8)	-	-	-	(89)
Кредиты, проданные в течение года	(38)	(163)	-	-	-	(201)
Влияние изменений валютных курсов	(51)	(40)	-	(7)	-	(98)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года	3 134	2 461	23	453	30	6 101

Кредиты, проданные в течение периода, закончившегося 31 декабря 2008 года, включали в себя кредиты корпоративным клиентам стоимостью 279 млн. руб., до вычета резерва под обесценение, в отношении которых Банком был создан резерв под обесценение в размере 220 млн. руб. и которые были проданы за 44 млн. руб., а также кредиты физическим лицам фактической стоимостью 769 млн. руб., в отношении которых Банком был создан резерв под обесценение в размере 666 млн. руб. и которые были проданы за 67 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты клиентам включали проценты, начисленные по кредитам, оцениваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, на сумму 372 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 22 млн. руб.).

12 Кредиты клиентам (продолжение)

а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2008 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты корпоративным клиентам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные непросроченные кредиты	90 609	(2 106)	88 503	2,3
Непросроченные кредиты "под наблюдением"	31 055	(682)	30 373	2,2
<i>Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	<i>121 664</i>	<i>(2 788)</i>	<i>118 876</i>	<i>2,3</i>
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Непросроченные кредиты "под наблюдением"	5 655	(992)	4 663	17,5
Просроченные кредиты	9 677	(2 709)	6 968	28,0
Безнадежные к взысканию кредиты	804	(804)	-	100,0
<i>Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>16 136</i>	<i>(4 505)</i>	<i>11 631</i>	<i>27,9</i>
Итого кредитов корпоративным клиентам	137 800	(7 293)	130 507	5,3
Кредиты физическим лицам				
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные кредиты на покупку автомобилей	18 874	(1 359)	17 515	7,2
Экспресс-кредиты на покупку автомобилей	3 110	(613)	2 497	19,7
Ипотечные кредиты	14 017	(498)	13 519	3,6
Кредитные карты и овердрафты	1 378	(205)	1 173	15,0
Прочие кредиты физическим лицам	3 070	(182)	2 888	5,9
Итого кредитов физическим лицам	40 449	(2 857)	37 592	7,1
Кредиты на инвестиционные цели				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Договоры обратного "репо"	812	-	812	-
Прочие стандартные кредиты	8 305	(215)	8 090	2,6
<i>Итого кредитов на инвестиционные цели, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	<i>9 117</i>	<i>(215)</i>	<i>8 902</i>	<i>2,4</i>
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Безнадежные к взысканию кредиты	23	(23)	-	100,0
<i>Итого кредитов на инвестиционные цели, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>23</i>	<i>(23)</i>	<i>-</i>	<i>100,0</i>
Итого кредитов на инвестиционные цели	9 140	(238)	8 902	2,6
Кредиты предприятиям малого бизнеса				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные непросроченные кредиты юридическим лицам	8 092	(362)	7 730	4,5
Непросроченные кредиты юридическим лицам, "под наблюдением"	2 466	(111)	2 355	4,5
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 894	(193)	3 701	5,0
<i>Итого кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	<i>14 452</i>	<i>(666)</i>	<i>13 786</i>	<i>4,6</i>
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Непросроченные кредиты "под наблюдением"	23	(5)	18	21,7
Просроченные кредиты	551	(146)	405	26,5
Безнадежные к взысканию кредиты	503	(503)	-	100,0
<i>Итого кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>1 077</i>	<i>(654)</i>	<i>423</i>	<i>60,7</i>
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса	15 529	(1 320)	14 209	8,5
Кредиты лизинговым компаниям				
Стандартные непросроченные кредиты лизинговым компаниям	3 302	(493)	2 809	14,9
Итого кредитов лизинговым компаниям	3 302	(493)	2 809	14,9
Итого кредитов клиентам	206 220	(12 201)	194 019	5,9

Руководство Банка полагает, что требования по договорам "обратного репо" и по маржинальным кредитам, полностью обеспеченные ликвидными торгуемыми ценными бумагами, не являются обесцененными.

12 Кредиты клиентам (продолжение)

а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк изменил условия договоров по кредитам корпоративным клиентам в составе портфелей кредитов Банка, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены на общую сумму 16 400 млн. руб. (на 31 декабря 2007 года: 572 млн. руб.). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

Экспресс-кредиты на покупку автомобилей – это кредиты, для выдачи которых используются упрощенные процедуры одобрения.

Ниже представлено движение кредитного портфеля и связанной с ним величины резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	В Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты корпоративным клиентам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные непросроченные кредиты	84 057	(1 343)	82 714	1,6
Непросроченные кредиты "под наблюдением"	34 012	(527)	33 485	1,5
Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе	118 069	(1 870)	116 199	1,6
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Непросроченные кредиты "под наблюдением"	1 361	(249)	1 112	18,3
Просроченные кредиты	15	(1)	14	6,7
Безнадежные к взысканию кредиты	1 014	(1 014)	-	100,0
Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	2 390	(1 264)	1 126	52,9
Итого кредитов корпоративным клиентам	120 459	(3 134)	117 325	2,6
Кредиты физическим лицам				
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные кредиты на покупку автомобилей	19 422	(1 081)	18 341	5,6
Экспресс-кредиты на покупку автомобилей	6 432	(973)	5 459	15,1
Ипотечные кредиты	8 220	(193)	8 027	2,3
Кредитные карты и овердрафты	1 363	(145)	1 218	10,6
Прочие кредиты физическим лицам	2 534	(69)	2 465	2,7
Итого кредитов физическим лицам	37 971	(2 461)	35 510	6,5
Кредиты на инвестиционные цели				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Договоры обратного "репо"	5 858	-	5 858	-
Прочие стандартные кредиты	1 942	(23)	1 919	1,2
Итого кредитов на инвестиционные цели	7 800	(23)	7 777	0,3
Кредиты предприятиям малого бизнеса				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные непросроченные кредиты юридическим лицам	6 220	(205)	6 015	3,3
Непросроченные кредиты юридическим лицам "под наблюдением"	510	(15)	495	2,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 187	(11)	1 176	0,9
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе	7 917	(231)	7 686	2,9
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Просроченные кредиты	137	(62)	75	45,3
Безнадежные к взысканию кредиты	160	(160)	-	100,0
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	297	(222)	75	74,7
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса	8 214	(453)	7 761	5,5
Кредиты лизинговым компаниям				
Стандартные непросроченные кредиты лизинговым компаниям	3 837	(30)	3 807	0,8
Итого кредитов лизинговым компаниям	3 837	(30)	3 807	0,8
Итого кредитов клиентам	178 281	(6 101)	172 180	3,4

12 Кредиты клиентам (продолжение)

а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Стандартные кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	16 620	(56)	16 564	0,3
Просроченные на срок менее 30 дней	681	(56)	625	8,2
Просроченные на срок 30-89 дней	390	(133)	257	34,1
Просроченные на срок 90-179 дней	182	(135)	47	74,2
Просроченные на срок 180-360 дней	234	(212)	22	90,6
Просроченные на срок более 360 дней	767	(767)	-	100,0
Итого стандартных кредитов на покупку автомобилей	18 874	(1 359)	17 515	7,2
Экспресс-кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	2 251	(14)	2 237	0,6
Просроченные на срок менее 30 дней	165	(12)	153	7,3
Просроченные на срок 30-89 дней	109	(33)	76	30,3
Просроченные на срок 90-179 дней	61	(42)	19	68,9
Просроченные на срок 180-360 дней	116	(104)	12	89,7
Просроченные на срок более 360 дней	408	(408)	-	100,0
Итого экспресс-кредитов на покупку автомобилей	3 110	(613)	2 497	19,7
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	13 065	(42)	13 023	0,3
Просроченные на срок менее 30 дней	389	(48)	341	12,3
Просроченные на срок 30-89 дней	216	(83)	133	38,4
Просроченные на срок 90-179 дней	77	(62)	15	80,5
Просроченные на срок 180-360 дней	125	(118)	7	94,4
Просроченные на срок более 360 дней	145	(145)	-	100,0
Итого ипотечных кредитов	14 017	(498)	13 519	3,6
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	1 078	(12)	1 066	1,1
Просроченные на срок менее 30 дней	75	(11)	64	14,7
Просроченные на срок 30-89 дней	54	(26)	28	48,1
Просроченные на срок 90-179 дней	30	(23)	7	76,7
Просроченные на срок 180-360 дней	57	(49)	8	86,0
Просроченные на срок более 360 дней	84	(84)	-	100,0
Итого кредитных карт и овердрафтов	1 378	(205)	1 173	15,0
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	2 770	(26)	2 744	0,9
Просроченные на срок менее 30 дней	151	(29)	122	19,2
Просроченные на срок 30-89 дней	44	(26)	18	56,8
Просроченные на срок 90-179 дней	27	(24)	3	88,9
Просроченные на срок 180-360 дней	30	(29)	1	96,7
Просроченные на срок более 360 дней	48	(48)	-	100,0
Итого прочих кредитов физическим лицам	3 070	(182)	2 888	5,9
Итого кредитов физическим лицам	40 449	(2 857)	37 592	7,1

12 Кредиты клиентам (продолжение)

а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Стандартные кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	17 762	(70)	17 692	0,4
Просроченные на срок менее 30 дней	519	(44)	475	8,5
Просроченные на срок 30-89 дней	207	(87)	120	42,0
Просроченные на срок 90-179 дней	156	(120)	36	76,9
Просроченные на срок 180-360 дней	276	(258)	18	93,5
Просроченные на срок более 360 дней	502	(502)	-	100,0
Итого стандартных кредитов на покупку автомобилей	19 422	(1 081)	18 341	5,6
Экспресс-кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	5 048	(39)	5 009	0,8
Просроченные на срок менее 30 дней	301	(29)	272	9,6
Просроченные на срок 30-89 дней	167	(70)	97	41,9
Просроченные на срок 90-179 дней	147	(104)	43	70,7
Просроченные на срок 180-360 дней	301	(263)	38	87,4
Просроченные на срок более 360 дней	468	(468)	-	100,0
Итого экспресс-кредитов на покупку автомобилей	6 432	(973)	5 459	15,1
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	7 847	(31)	7 816	0,4
Просроченные на срок менее 30 дней	161	(19)	142	11,8
Просроченные на срок 30-89 дней	67	(29)	38	43,3
Просроченные на срок 90-179 дней	82	(57)	25	69,5
Просроченные на срок 180-360 дней	53	(47)	6	88,7
Просроченные на срок более 360 дней	10	(10)	-	100
Итого ипотечных кредитов	8 220	(193)	8 027	2,3
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	1 138	(6)	1 132	0,5
Просроченные на срок менее 30 дней	52	(6)	46	11,5
Просроченные на срок 30-89 дней	42	(14)	28	33,3
Просроченные на срок 90-179 дней	23	(15)	8	65,2
Просроченные на срок 180-360 дней	34	(30)	4	88,2
Просроченные на срок более 360 дней	74	(74)	-	100,0
Итого кредитных карт и овердрафтов	1 363	(145)	1 218	10,6
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	2 435	(10)	2 425	0,4
Просроченные на срок менее 30 дней	26	(2)	24	7,7
Просроченные на срок 30-89 дней	13	(3)	10	23,1
Просроченные на срок 90-179 дней	8	(4)	4	50,0
Просроченные на срок 180-360 дней	12	(10)	2	83,3
Просроченные на срок более 360 дней	40	(40)	-	100,0
Итого прочих кредитов физическим лицам	2 534	(69)	2 465	2,7
Итого кредитов физическим лицам	37 971	(2 461)	35 510	6,5

12 Кредиты клиентам (продолжение)

а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам просроченной задолженности на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Непросроченные кредиты «под наблюдением»	5 655	(992)	4 663	17,5
Просроченные кредиты				
Просроченные на срок менее 30 дней	1 661	(170)	1 491	10,2
Просроченные на срок 30-90 дней	6 113	(1 792)	4 321	29,3
Просроченные на срок 90-180 дней	942	(214)	728	22,7
Просроченные на срок 180-360 дней	918	(509)	409	55,4
Просроченные на срок более 360 дней	43	(24)	19	55,8
Итого просроченных кредитов	9 677	(2 709)	6 968	28,0
Безнадежные к взысканию кредиты				
Просроченные на срок менее 360 дней	147	(147)	-	100,0
Просроченные на срок более 360 дней	657	(657)	-	100,0
Итого безнадежных к взысканию кредитов	804	(804)	-	100,0
Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	16 136	(4 505)	11 631	27,9

Ниже представлен анализ кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам просроченной задолженности на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Непросроченные кредиты «под наблюдением»	1 361	(249)	1 112	18,3
Просроченные кредиты				
Просроченные на срок менее 30 дней	15	(1)	14	6,7
Итого просроченных кредитов	15	(1)	14	6,7
Безнадежные к взысканию кредиты				
Просроченные на срок менее 360 дней	113	(113)	-	100,0
Просроченные на срок более 360 дней	901	(901)	-	100,0
Итого безнадежных к взысканию кредитов	1 014	(1 014)	-	100,0
Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	2 390	(1 264)	1 126	52,9

12 Кредиты клиентам (продолжение)

а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам просроченной задолженности на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Непросроченные кредиты «под наблюдением»	23	(5)	18	21,7
Просроченные кредиты				
Просроченные на срок менее 30 дней	150	(19)	131	12,7
Просроченные на срок 30-90 дней	229	(67)	162	29,3
Просроченные на срок 90-180 дней	73	(28)	45	38,4
Просроченные на срок 180-360 дней	94	(31)	63	33,0
Просроченные на срок более 360 дней	5	(1)	4	20,0
Итого просроченных кредитов	551	(146)	405	26,5
Безнадежные к взысканию кредиты				
Просроченные на срок менее 360 дней	350	(350)	-	100,0
Просроченные на срок более 360 дней	153	(153)	-	100,0
Итого безнадежных к взысканию кредитов	503	(503)	-	100,0
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 077	(654)	423	60,9

Ниже представлен анализ кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам просроченной задолженности на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Просроченные кредиты				
Просроченные на срок менее 30 дней	54	(4)	50	7,4
Просроченные на срок 30-90 дней	16	(9)	7	56,3
Просроченные на срок 90-180 дней	35	(21)	14	60,0
Просроченные на срок 180-360 дней	32	(28)	4	87,5
Итого просроченных кредитов	137	(62)	75	45,3
Безнадежные к взысканию кредиты				
Просроченные на срок менее 360 дней	128	(128)	-	100,0
Просроченные на срок более 360 дней	32	(32)	-	100,0
Итого безнадежных к взысканию кредитов	160	(160)	-	100,0
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	297	(222)	75	74,7

Сомнительные кредиты, не приносящие дохода, включают в себя кредиты, по которым имеется просрочка в погашении основной суммы долга и/или процентов более 90 дней, а также прочие кредиты, определенные руководством Банка в данную категорию. Руководство Банка определяет кредит в категорию сомнительных кредитов, если погашение кредита не представляется возможным за счет средств, отличных от взыскания обеспечения и его последующей реализации.

Ниже представлена величина кредитов, не приносящих дохода, по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Кредиты корпоративным клиентам	4 756	1 014
Кредиты физическим лицам	2 439	2 186
Кредиты на инвестиционные цели	23	-
Кредиты предприятиям малого бизнеса	750	227
Итого кредитов, не приносящих дохода	7 968	3 427

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредитный портфель Банка включал просроченные кредиты, на общую сумму 16 221 млн. руб. (на 31 декабря 2007 года: 5 068 млн. руб.).

12 Кредиты клиентам (продолжение)

б) Обеспечение

В таблице ниже приведен анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее реализуемое обеспечение	Прочее обеспечение	Без обеспечения	Итого
Кредиты корпоративным клиентам	8 025	21 896	216	31 352	58 075	10 943	130 507
Кредиты физическим лицам	-	13 519	20 011	-	-	4 060	37 590
Кредиты на инвестиционные цели	812	-	-	-	3 721	4 369	8 902
Кредиты предприятиям малого бизнеса	10	5 850	1 395	2 721	3 281	952	14 209
Кредиты лизинговым компаниям	-	-	-	-	56	2 755	2 811
Итого	8 847	41 265	21 622	34 073	65 133	23 079	194 019

В таблице ниже приведен анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее реализуемое обеспечение	Прочее обеспечение	Без обеспечения	Итого
Кредиты корпоративным клиентам	7 721	22 926	89	27 753	53 887	4 949	117 325
Кредиты физическим лицам	-	8 027	23 800	-	20	3 663	35 510
Кредиты на инвестиционные цели	5 858	-	-	-	1 919	-	7 777
Кредиты предприятиям малого бизнеса	-	3 086	845	1 429	1 845	556	7 761
Кредиты лизинговым компаниям	-	-	-	-	117	3 690	3 807
Итого	13 579	34 039	24 734	29 182	57 788	12 858	172 180

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Прочее реализуемое обеспечение представляет собой обеспечение, которое, по мнению руководства, может быть реализовано для того, чтобы снизить убытки в случае неисполнения заемщиком обязательств по погашению кредита.

Прочее обеспечение представляет собой обеспечение, которое Банк не может свободно реализовать на рынке для того, чтобы получить возмещение по кредиту. Данное обеспечение может включать товары в обороте, гарантии и поручительства юридических или физических лиц, и оно используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Кредиты, выданные на покупку автомобилей, обеспечены соответствующими автомобилями. Основная часть кредитных карт и овердрафтов не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, совокупной стоимостью 10 804 млн. руб. имели обеспечение справедливой стоимостью 6 257 млн. руб. (на 31 декабря 2007 года кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, совокупной стоимостью 71 млн. руб. имели обеспечение справедливой стоимостью 99 млн. руб.). Банк не имеет обеспечения по остальным просроченным или обесцененным кредитам, или справедливую стоимость такого обеспечения невозможно определить.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2008 года, Банк приобрел активы путем получения контроля над активами, принятыми в качестве обеспечения, справедливой стоимостью 264 млн. руб. (на 31 декабря 2007 года – активы справедливой стоимостью 129 млн. руб.), из которых активы на сумму 113 млн. руб. Банк продал в течение того же периода (на 31 декабря 2007 года – активы со справедливой стоимостью 49 млн. руб.).

12 Кредиты клиентам (продолжение)

б) Обеспечение (продолжение)

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”, представляют собой рыночные корпоративные облигации и долевые ценные бумаги. В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
В собственности Банка	1 574	6 202
Переданные в залог в качестве обеспечения по договорам " репо" (см. Примечания 6, 16 и 17)	-	1 152
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”	1 574	7 354

(в) Кредиты, обремененные залогом, и секьюритизация активов

Банк передал кредиты на покупку автомобилей компании специального назначения, Таганка Кар Лоан Файнэнс пизлси (Taganka Car Loan Finance Plc), балансовой стоимостью 2 195 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 года (31 декабря 2007 года: 4 745 млн. руб.). Права требования по кредитам были переданы Банком в залог в качестве обеспечения обязательств по сертификатам участия в займах, выпущенным Банком через Таганка Кар Лоан Файнэнс пизлси (Taganka Car Loan Finance Plc). По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость данных сертификатов участия в займах составила 1 282 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 4 153 млн. руб.) См. Примечание 18).

Передача не удовлетворяет критериям прекращения признания в соответствии с требованиями МСФО, поэтому переданные кредиты продолжают отражаться в отдельном балансе.

(г) Анализ концентрации кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2008 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам (или группам заемщиков), не включая требования по договорам “обратного репо”, полностью обеспеченные торгуемыми ценными бумагами, составляла 22 470 млн. руб., или 11% от общей величины кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2007 года: 22 849 млн.руб., или 13%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики.

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	40 449	20	37 971	21
Розничная торговля	35 496	17	25 458	14
Недвижимость	26 714	13	24 128	14
Обрабатывающая промышленность	25 740	12	16 545	9
Оптовая торговля	22 211	11	13 721	8
Строительство	14 190	7	21 146	12
Финансовая деятельность	11 455	5	14 192	8
Рудодобывающая промышленность	7 188	3	3 661	2
Химическая промышленность	3 817	2	2 715	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 312	2	1 211	1
Нефтяная и газовая промышленность	3 271	2	2 820	1
Транспорт	3 123	1	3 981	2
Металлургическая промышленность	2 501	1	3 524	2
Телекоммуникации	1 529	1	1 749	1
Энергетическая и атомная промышленность	1 070	1	1 031	1
Прочие	4 154	2	4 428	3
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	206 220	100	178 281	100

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок кредитов клиентам представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

13 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за 2008 год.

	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Мебель и принадлеж- ности	Итого основные средства	Нематери- альные активы	Итого основные средства и нематериаль- ные активы
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2008 года	4 928	776	224	5 928	1	5 929
Фактические затраты или оценка						
Остаток по состоянию на начало года	4 928	1 455	298	6 681	2	6 683
Поступления (см. Примечание 28)	6	855	285	1 146	182	1 328
Выбытия	-	(35)	(22)	(57)	-	(57)
Остаток по состоянию на конец года	4 934	2 275	561	7 770	184	7 954
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	-	679	74	753	1	754
Начисленная амортизация и износ (см. Примечание 28)	144	331	53	528	43	571
Выбытия	-	(27)	(13)	(40)	-	(40)
Остаток по состоянию на конец года	144	983	114	1 241	44	1 285
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года	4 790	1 292	447	6 529	140	6 669

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию за 2007 год.

	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Мебель и прочее принадлеж- ности	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и нематериаль- ные активы
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2007 года	410	504	60	974	-	974
Фактические затраты или оценка						
Остаток по состоянию на начало года	413	999	96	1 508	1	1 509
Поступления (см. Примечание 28)	62	475	246	783	1	784
Слияние с дочерней компанией (см. Примечание 33)	3 466	13	-	3 479	-	3 479
Выбытия	(654)	(32)	(44)	(730)	-	(730)
Исключение накопленной амортизации переоцененных активов	(101)	-	-	(101)	-	(101)
Переоценка	1 742	-	-	1 742	-	1 742
Остаток по состоянию на конец года	4 928	1 455	298	6 681	2	6 683
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	3	495	36	534	1	535
Начисленная амортизация и износ (см. Примечание 28)	96	197	46	339	-	339
Слияние с дочерней компанией (см. Примечание 33)	21	10	-	31	-	31
Выбытия	(19)	(23)	(8)	(50)	-	(50)
Исключение накопленной амортизации переоцененных активов	(101)	-	-	(101)	-	(101)
Остаток по состоянию на конец года	-	679	74	753	1	754
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 года	4 928	776	224	5 928	1	5 929

По состоянию на 31 декабря 2007 года руководство Банка провело переоценку зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Увеличение стоимости зданий в результате переоценки составило 1 742 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк определил рыночную стоимость зданий и решил, что она не значительно отличается от балансовой стоимости зданий.

По состоянию на 31 декабря 2008 года чистая балансовая стоимость зданий включала в себя увеличение стоимости зданий в результате переоценки в размере 3 929 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 3 929 млн. руб.).

В случае, если бы здания были отражены в сумме фактических затрат, чистая балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2008 года составила бы 1 282 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 1 186 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2008 года фактическая стоимость полностью самортизированных зданий и оборудования, используемых Банком, составляла 347 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 229 млн. руб.).

14 Прочие активы

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Средства в расчетах	822	535
Авансовые платежи по налогу на прибыль	724	41
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	485	545
Драгоценные металлы	263	856
Расчеты по операциям с ценными бумагами	187	258
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	8	99
Долговые обязательства с внешним финансированием	-	226
Прочие	569	223
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	3 058	2 783
Резерв под обесценение прочих активов	(266)	(5)
Итого чистых прочих активов	2 792	2 778

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января	5	2
Резерв под обесценение прочих активов в течение периода	356	3
Перенос резерва под обесценение по расторгнутым контрактам лизинга	-	-
Списания	(95)	-
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря	266	5

Долговые обязательства с внешним финансированием оцениваются по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2007 года долговые обязательства с внешним финансированием включали облигации, выпущенные крупным международным банком, выплаты по которым привязаны к рыночной цене определенных облигаций, выпущенных российской компанией. По состоянию на 31 декабря 2007 года долговые обязательства с внешним финансированием включали облигации номинальной стоимостью 9 млн. долларов США или 221 млн. руб., со ставкой купона 17,24% годовых и сроком погашения 20 февраля 2008 года.

При выявлении признаков обесценения в отношении прочих активов создаются соответствующие резервы на обесценение. Основой для расчета возмещаемой суммы прочих финансовых активов является величина дисконтированных ожидаемых будущих денежных потоков. Возмещаемая сумма прочих нефинансовых активов определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию или доходов от использования.

По состоянию на 31 декабря 2008 года величина резерва под обесценение прочих активов включает сумму списания капитализированных расходов по разработке новой банковской программы в размере 233 млн. руб., по которой не предвидится получение будущих экономических выгод, так как руководством Банка принято решение приостановить разработку программы, а также резервы по прочим обесцененным активам в сумме 33 млн. руб.

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения прочих активов представлены в Примечании 29.

15 Счета и депозиты центрального банка

Счета и депозиты центрального банка представляют собой договора “репо” в сумме 317 млн. руб. (31 декабря 2007: 846 млн. руб.) обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливой стоимостью 369 млн. руб. и не обеспеченные покрытием депозиты в сумме 35 258 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 года общий лимит Банка по необеспеченным депозитам составлял 45 928 млн. руб.

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения счетов и депозитов центрального банка представлены в Примечании 29.

16 Счета и депозиты банков

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Торговое финансирование	31 570	28 757
Кредиты, предоставленные международными финансовыми организациями	29 396	11 515
Срочные депозиты банков	15 317	15 649
Двустороннее структурное финансирование	4 558	-
Синдицированные кредиты	8 281	24 839
Корреспондентские счета и депозиты типа “овернайт” банков	4 605	11 718
Договоры “репо”	-	1 992
Итого счетов и депозитов банков	93 727	94 470

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка было три контрагента, средства каждого из которых превышали 10% от объема капитала Банка (31 декабря 2007 года: шесть контрагентов). Общая сумма указанных средств составила 34 246 млн. руб., или 37% от общей величины счетов и депозитов банков (31 декабря 2007 года: 28 901 млн. руб., или 30% от общей величины счетов и депозитов банков).

В таблице ниже представлена информация об активах, проданных другим банкам по договорам “репо”.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”, справедливая стоимость (см. Примечания 6, 11 и 16)	369	843
Торговые ценные бумаги, балансовая стоимость (см. Примечания 7 и 17)	-	1 385
Итого активов, проданных другим банкам по договорам “репо”	369	2 228

В августе 2008 года Банк получил синдицированный кредит в сумме 535 млн. долларов США (что составило 15 719 млн. руб. 31 декабря 2008 года), с плавающей процентной ставкой и погашением двумя траншами: транш А погашается в сумме 500 млн. долларов США в июле 2009 года и транш В – в сумме 35 млн. долларов США в марте 2012 года.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок счетов и депозитов банков представлены в Примечании 29.

17 Средства клиентов

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	4	1
- Срочные депозиты	10 600	4 016
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	19 404	26 939
- Срочные депозиты	40 900	49 326
- Договоры "репо"	-	684
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 927	5 284
- Срочные депозиты	25 326	14 036
Итого средств клиентов	101 161	100 286

В таблице ниже представлена информация об активах, проданных клиентам по договорам "репо".

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "репо", справедливая стоимость (см. Примечания 6, 12 и 16)	-	438
Торговые ценные бумаги, балансовая стоимость (см. Примечания 7 и 16)	-	218
Итого активов, проданных клиентам по договорам "репо"	-	656

Ниже представлена информация о концентрации средств клиентов по отраслям.

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30 253	30	19 320	20
Торговля	24 245	24	38 856	39
Обрабатывающая промышленность	15 063	15	11 455	11
Финансовая деятельность	13 514	13	12 098	12
Государственные организации	10 604	11	4 017	4
Добывающая и нефтяная промышленность	2 452	2	13 012	13
Межправительственные организации	1 084	1	1 142	1
Прочие отрасли	3 946	4	386	-
Итого средств клиентов	101 161	100	100 286	100

По состоянию 31 декабря 2008 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляла 33 093 млн. руб., или 33% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2007 года: 37 704 млн. руб., или 38% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка было два клиента, общая сумма средств каждого из которых превышала 10% от объема капитала Банка (31 декабря 2007 года: четыре клиента). Общая сумма указанных средств составляла 14 531 млн. руб., или 14% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2007 года: 26 399 млн. руб., или 26% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав средств клиентов включена сумма средств в размере 8 577 млн. руб., являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (31 декабря 2007 года: 17 561 млн. руб.).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Необеспеченные сертификаты участия в займах	11 808	11 043
Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи ("ДПП")	9 791	14 133
Векселя	5 370	9 771
Сертификаты участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей	1 282	4 153
Облигации	432	6 007
Депозитные сертификаты	27	1 524
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	28 710	46 631

Сертификаты участия в займах, выпущенные облигации, векселя и депозитные сертификаты представляют собой безусловные долговые инструменты, выпущенные Банком.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сертификаты участия в займах и облигации имели следующую структуру выпусков:

	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Российские облигации, выраженные в российских рублях	432	9 октября 2007 г.	1 октября 2009 г.	8,5%
Транш С сертификатов участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей	1 282	23 октября 2006 г.	14 ноября 2013 г.	Либор + 3,3%
Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи, выраженные в евро	4 616	21 ноября 2006 г.	15 декабря 2011 г.	Еврибор + 2%
Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи, выраженные в долларах США	5 175	21 мая 2007 г.	15 июня 2012 г.	Либор + 2%
Необеспеченные сертификаты участия в займах, выраженные в долларах США	10 273	25 января 2007 г.	25 января 2010 г.	7,8%
Необеспеченные сертификаты участия в займах, выраженные в долларах США	1 535	6 марта 2008 г.	2 марта 2009 г.	8,0%

По состоянию на 31 декабря 2007 года сертификаты участия в займах и облигации имели следующую структуру выпусков:

	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Российские облигации, выраженные в российских рублях	6 007	9 октября 2007 г.	1 октября 2009 г.	8,5%
Сертификаты участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей				
- транш А (наиболее приоритетный)	957	23 октября 2006 г.	14 ноября 2013 г.	Либор + 1%
- транш В (менее приоритетный)	1 879	23 октября 2006 г.	14 ноября 2013 г.	Либор + 1,6%
- транш С (наименее приоритетный)	1 317	23 октября 2006 г.	14 ноября 2013 г.	Либор + 3,3%
Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи, выраженные в евро	6 440	21 ноября 2006 г.	15 декабря 2011 г.	Еврибор + 2%
Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи, выраженные в долларах США	7 693	21 мая 2007 г.	15 июня 2012 г.	Либор + 2%
Необеспеченные сертификаты участия в займах, выраженные в долларах США	10 547	25 января 2007 г.	25 января 2010 г.	7,8%
Необеспеченные сертификаты участия в займах, выраженные в долларах США	496	23 октября 2007 г.	21 октября 2008 г.	11,0%

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Даты погашения в предыдущих таблицах представляют собой последние даты осуществления окончательных платежей по сертификатам участия в займах согласно договорам. Выплаты по сертификатам участия в займах, обеспеченным диверсифицированными правами на платежи, и по сертификатам участия в займах, обеспеченным кредитами на покупку автомобилей, производятся ежеквартально и ежемесячно соответственно. Выплаты по сертификатам участия в займах, обеспеченным кредитами на покупку автомобилей, могут быть произведены до даты выплаты, указанной в договоре, в случае досрочного погашения соответствующих кредитов на покупку автомобилей. По состоянию на 31 декабря 2008 года выплаты по сертификатам участия в займах, обеспеченным кредитами на покупку автомобилей, ожидаются 15 августа 2009 года по траншу С (31 декабря 2007 года: 15 марта 2008 года, 15 ноября 2008 года и 15 августа 2009 года по траншам А, В и С соответственно).

В октябре 2007 года в соответствии с условием о возможности досрочного выкупа Банк выкупил у инвесторов по номинальной стоимости собственные облигации, выраженные в рублях, с фиксированной ставкой совокупной номинальной стоимостью 6 000 млн. руб., которые были выпущены в октябре 2006 года. Банк повторно выпустил облигации в октябре 2007 года с дисконтом в размере 2,4% от номинальной стоимости и ставкой купона 8,5% годовых. В октябре 2008 года Банк выкупил у инвесторов по номинальной стоимости 90,6% этих облигаций номинальной стоимостью 5 346 млн. руб. Облигации имеют срок погашения в октябре 2009 года.

В октябре 2006 года Банк выпустил три транша сертификатов участия в займах на общую сумму 403,1 млн. долларов США, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей совокупной балансовой стоимостью 2 195 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 года (31 декабря 2007 года: 4 745 млн. руб.). Совокупная сумма сертификатов участия в займах траншей А, В и С на дату выпуска составила 270,9 млн. долларов США, 77,4 млн. долларов США и 54,8 млн. долларов США соответственно. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 395 млн. долларов США. Выплаты по сертификатам участия в займах производятся ежемесячно. По условиям данных сертификатов участия в займах выплаты по более приоритетным сертификатам производятся в первую очередь. В течение 2008 года Банк погасил транши А и В в полном объеме. При заключении указанной сделки Банк заключил соглашения типа "валютно-процентный своп" с гарантированной суммой с крупными международными банками. По условиям данных соглашений все полученные Банком суммы в рублях и долларах США по фиксированным процентным ставкам по кредитам на покупку автомобилей, предоставленным в качестве обеспечения по сертификатам участия в займах, обмениваются на суммы в долларах США по плавающим ставкам, которые в дальнейшем используются для выплат по сертификатам участия в займах (см. Примечания 8 и 12).

В ноябре 2006 года Банк выпустил сертификаты участия в займах с плавающей ставкой на сумму 200 млн. долларов США, а также на сумму 225 млн. евро, обеспечением по которым являются диверсифицированные права Банка на платежи, то есть права на средства, поступающие на корреспондентские счета Банка в долларах США и евро. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 198 млн. долларов США и 223 млн. евро. Выплаты основной суммы по сертификатам участия в займах производятся ежеквартально равными долями с конечным сроком погашения 15 декабря 2011 года. В мае 2007 Банк выпустил дополнительные сертификаты участия в займах на сумму 350 млн. долларов США, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи, в то время как сертификаты участия в займах на сумму 200 млн. долларов США, выпущенные в ноябре 2006 года, были погашены. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 345 млн. долларов США. Выплаты основной суммы по сертификатам участия в займах производятся ежеквартально равными долями с конечным сроком погашения 15 июня 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе счетов и депозитов в банках отражены депозиты, размещенные в крупном международном банке, на сумму 1 129 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 1 093 млн. руб.), предоставленные в залог в качестве обеспечения выплат основного долга и процентов по указанным сертификатам участия в займах (см. Примечание 6).

В январе 2007 года Банк выпустил сертификаты участия в займах с фиксированной ставкой совокупной номинальной стоимостью 425 млн. долларов США. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 423 млн. долларов США.

В марте 2008 года Банк выпустил сертификаты участия в займах с фиксированной ставкой совокупной номинальной стоимостью 425 млн. долларов США. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 1 151 млн. руб.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 29.

19 Субординированные долговые обязательства

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Сертификаты участия в субординированном кредите	5 966	5 066
Итого субординированных долговых обязательств	5 966	5 066

19 Субординированные долговые обязательства (продолжение)

В июле 2006 года Банк выпустил необеспеченные сертификаты участия в субординированном кредите с фиксированной ставкой на сумму 200 млн. долларов США, сроком погашения в июле 2011 года и ставкой купона в 9,75% годовых. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 199 млн. долларов США.

В случае банкротства выплаты по сертификатам участия в субординированном кредите будут производиться после выплат в полном объеме по другим обязательствам Банка.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок субординированных долговых обязательств представлены в Примечании 29.

20 Прочие обязательства

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Кредиторская задолженность	1 040	411
Начисленное вознаграждение сотрудникам	274	710
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	90	12
Расчеты по конверсионным операциям	39	801
Условные обязательства кредитного характера	38	101
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	93
Прочие	217	36
Итого прочих обязательств	1 698	2 164

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав условных обязательств кредитного характера включен резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера в размере 38 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 44 млн. руб.). См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения прочих обязательств представлены в Примечании 29.

21 Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и прочих выплат капитального характера в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года уставный капитал Банка состоял из 2 265 738 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 500 российских рублей за акцию и 50 050 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных привилегированных акций с фиксированной номинальной стоимостью 500 российских рублей за акцию.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях, а также предоставляют им право на получение дивидендов и остаточной стоимости активов Банка за вычетом всех его обязательств в случае ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Привилегированные акции не подлежат конвертации или выкупу. Привилегированные акции дают право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях акционеров только при решении вопросов, касающихся интересов владельцев привилегированных акций, включая вопросы реорганизации и ликвидации. Владельцы привилегированных акций получают такие же дивиденды, что и владельцы обыкновенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, владельцам привилегированных акций предоставляется право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации владельцам привилегированных акций предоставляется право получить объявленные, но не выплаченные дивиденды и номинальную стоимость привилегированных акций ("ликвидационная стоимость").

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2008 года средства, доступные для распределения, составляют 20 459 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 21 428 млн. руб.). В течение 2008 и 2007 года дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям не объявлялись.

21 Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

	Номинальная стоимость	Корректировка на инфляцию	Итого акционерного капитала
Обыкновенные акции	1 133	534	1 667
Привилегированные акции	25	102	127
Итого акционерного капитала	1 158	636	1 794

22 Процентные доходы и процентные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	27 882	22 719
Депозиты типа "овернайт" и счета и депозиты в банках	2 238	2 304
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	399	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	66	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	30 585	25 023
Торговые ценные бумаги	904	1 306
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	5	21
Итого процентных доходов	31 494	26 350
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(6 298)	(4 097)
Средства клиентов	(5 306)	(3 872)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 111)	(4 201)
Субординированные долговые обязательства	(488)	(534)
Итого процентных расходов	(15 203)	(12 704)
Чистый процентный доход	16 291	13 646

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

23 Прибыль за вычетом убытков от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Прибыль за вычетом убытков от торговых операций с иностранной валютой	2 503	(779)
Прибыль за вычетом убытков от перевода в функциональную валюту статей в иностранной валюте	(1 840)	2 022
Итого прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой	663	1 243

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

24 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	1 812	1 401
Комиссия по операциям с иностранной валютой	545	364
Комиссия по кассовым операциям	326	369
Комиссия за предоставление возможности расширения бизнеса	213	275
Комиссия по брокерским и прочим услугам инвестиционного характера	104	242
Комиссия по услугам доверительного управления	-	1
Итого комиссионных доходов	3 000	2 652
Комиссия по расчетным операциям	(403)	(287)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(164)	(72)
Комиссия по кассовым операциям	(133)	(185)
Прочие	(154)	(54)
Итого комиссионных расходов	(854)	(598)
Чистый комиссионный доход	2 146	2 054

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

25 Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющихся в наличии для продажи	299	-
Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера	6	5
Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, оцениваемых через прибыли и убытки	-	2
Прочие доходы	275	66
Прочие операционные доходы	580	73

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

26 Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Затраты на содержание персонала	5 463	5 582
Амортизация, аренда и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 939	1 099
Расходы на профессиональные услуги	482	373
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	431	461
Расходы на рекламу и маркетинг	236	357
Расходы на обеспечение безопасности	193	147
Расходы на телекоммуникации	145	95
Расходы на программное обеспечение	126	131
Прочие	6	3
Итого операционных расходов	9 021	8 248

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

27 Расход по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	609	2 330
Движение отложенного налога в связи образованием и изменениями временных разниц и переоценкой списаний	758	(309)
Расход по налогу на прибыль	1 367	2 021

По состоянию на 31 декабря 2008 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли российских компаний Банка, составляла 24% (31 декабря 2007 года: 24%).

Начиная с 1 января 2009 года в Российской Федерации ставка по налогу на прибыль была снижена до 20%. В соответствии с этим, величина отложенного налога на прибыль была пересмотрена по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Прибыль до налогообложения	5 219	6 553
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный с использованием законодательно установленной ставки	1 253	1 573
Влияние различных налоговых ставок	-	(5)
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих постоянных разниц	281	453
Переплаты прошлых лет	(53)	-
Изменение величины чистых требований по отложенному налогу, не признанных в отдельной финансовой отчетности	-	-
Изменение ставки налога на прибыль	(114)	-
Расход по налогу на прибыль	1 367	2 021

Ниже представлено движение временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	1 января 2008 г.	Движения, отраженные как уменьшение/ (увеличение) прибыли или убытка	Движения, отраженные непосред- ственно в составе капитала	Эффект от изменения ставки налога в составе капитала	Эффект от изменения ставки налога на прибыли и убытки	31 декабря 2008 г.
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу/ (налогооблагаемых временных разниц)						
Оценочные резервы под обесценение и резервы на потери	(120)	120	-	-	(0)	(0)
Начисленные доходы и расходы	563	(948)	-	-	8	(377)
Основные средства	(1 019)	305	-	157	(38)	(595)
Ценные бумаги	(2)	(444)	475	(88)	75	16
Прочие	(184)	138	-	-	22	(24)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(762)	(829)	475	69	67	(980)
Отложенное налоговое обязательство	(762)					(980)

27 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Ниже представлено движение временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	1 января 2007 г.	Движения, отраженные как уменьшение/ (увеличение) прибыли или убытка	Движения, отраженные непосред- ственно в составе капитала	31 декабря 2007 г.
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу/(налогооблагаемых временных разниц)				
Оценочные резервы под обесценение и резервы на потери	(398)	278	-	(120)
Начисленные доходы и расходы	394	169	-	563
Основные средства	(38)	(563)	(418)	(1 019)
Ценные бумаги	53	(49)	(6)	(2)
Прочие	(1)	(183)	-	(184)
Чистые обязательства по отложенному налогу	10	348	(424)	(762)
Отложенное налоговое обязательство	10			(762)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц в соответствии со ставками по налогу на прибыль, применимыми к компаниям Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Банк не признал обязательства по отложенному налогу в отношении инвестиций в дочерние компании, так как Банк может контролировать сроки реализации временных разниц и существует высокая вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

28 Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основным операционным сегментам деятельности:

- Корпоративные и инвестиционные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, проведение лизинговых операций, операций факторинга, расчетных и кассовых операций, управление денежными средствами, инкассацию, осуществление торгового финансирования, синдицированного кредитования, операций форфейтинга, экспортного финансирования на правах агентства экспортного кредитования, оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовом и долговом рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, сделок "репо", проведение банкнотных сделок и операций с производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции включают в себя привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, предприятиям малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютно-обменных операций, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц, а также проведение расчетных и кассовых операций и оказание услуг инкассации предприятиям малого бизнеса.
- Центральное Казначейство осуществляет операции по привлечению финансирования для Банка и централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления рисками и осуществления инвестиций в ликвидные активы, такие как размещаемые на короткие сроки денежные средства.

28 Сегментный анализ (продолжение)

Банк оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли и убытка до налогообложения без учета разовых прибылей и убытков, возникающих, например, в результате выбытия основных средств или в результате объединений бизнеса. Учетная политика в рамках операционных сегментов Банка идентична учетной политике, описанной в пункте "Основные положения учетной политики" (см. Примечание 4) за исключением следующего:

- Банк отражает в прибыли и убытках операционных сегментов плату за риск, представляющую собой стоимость кредитного риска, связанного с операциями сегмента, которые возникли в отчетном периоде;
- при этом Банк не учитывает при определении сегментной прибыли и убытка убытки от обесценения и резервы, созданные в соответствии с МСФО;
- Банк отражает в прибыли и убытках операционных сегментов доход от капитала, представляющий собой внутренние доходы операционных сегментов от размещения взвешенного по риску капитала, выделенного для финансирования деятельности операционного сегмента.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения расходов на износ и амортизацию между операционными сегментами Банка. Однако при определении сегментных активов Банк не распределяет балансовую стоимость определенных основных средств между операционными сегментами. При сверке суммы сегментных активов с общей суммой активов Банка такие основные средства включаются в категорию "Нераспределенные активы".

Все активы и пассивы операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через Центральное Казначейство, что приводит к возникновению внутренних доходов/расходов, связанных с таким размещением/фондированием. Величина данных доходов/расходов рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках по заемным средствам. При этом при расчете прибыли или убытка Центрального Казначейства по операциям внутреннего фондирования учитывается условный расход Центрального Казначейства на привлечение номинальной суммы денежного капитала для дальнейшего фондирования остальных сегментов.

В дальнейшем капитал, распределенный по операционным сегментам для покрытия рисков по их активным операциям, подлежит размещению в Центральном Казначействе. Результатом данной корректировки является отражение дохода от капитала для каждого операционного сегмента.

В Банке также имеются центральные административные подразделения, которые управляют зданиями Банка и осуществляют некоторые виды корпоративных расходов. Распределение централизованных расходов между операционными сегментами осуществляется на разумном основании согласно существующему порядку.

Большинство операций, условных обязательств кредитного характера, расходов капитального характера и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам Банка:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы		
Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	188 909	170 285
Розничные банковские операции	53 776	42 825
Центральное Казначейство	56 369	66 964
Нераспределенные активы	9 674	8 046
Итого активов	308 728	288 120
Обязательства		
Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	142 681	149 716
Розничные банковские операции	21 382	15 791
Центральное Казначейство	102 170	76 854
Нераспределенные обязательства	3 027	8 713
Итого обязательств	269 260	251 074

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам деятельности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	Розничные банковские операции	Центральное Казначейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Итого по Банку
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	22 823	7 864	807	-	31 494
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(9 031)	(664)	(5 267)	(241)	(15 203)
Внутренние (расходы)/доходы по фондированию ¹	(4 208)	(3 848)	4 794	3 262	-
Доход от капитала ²	1 918	444	127	(2 489)	-
Чистый процентный доход	11 502	3 796	461	532	16 291
Комиссионные доходы	1 662	1 336	-	2	3 000
Комиссионные расходы	(418)	(353)	(82)	(1)	(854)
Результат от торговых операций, операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и операций с иностранной валютой	1 206	(41)	1 554	328	3 047
Прочие операционные доходы	144	13	2	116	275
Итого операционных доходов до вычета убытков от обесценения и создания резервов под обесценение	14 096	4 751	1 935	977	21 759
Прямые операционные расходы ³	(1 394)	(1 629)	(45)	-	(3 068)
Убытки от обесценения и резервы под обесценение	(5 041)	(1 792)	-	(686)	(7 519)
Восстановление бухгалтерских убытков от обесценения и резервов под обесценение ⁴	5 041	1 792	-	(6 833)	-
Плата за риск ⁵	(3 911)	(670)	-	4 581	-
Результат по сегменту до вычета централизованных накладных расходов	8 791	2 452	1 890	(1 961)	11 172
Распределение централизованных накладных расходов ⁶	(1 387)	(2 326)	(2)	(1 754)	(5 469)
Инвестиционные расходы ⁷	-	-	-	(484)	(484)
Прибыль до налогообложения	7 404	126	1 888	(4 199)	5 219
Расход по налогу на прибыль					(1 367)
Прибыль за период					3 852

¹ См. описание механизма формирования внутренних доходов/расходов по фондированию выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой номинальные доходы от размещения денежного капитала в Центральном Казначействе.

² См. описание формирования дохода от капитала выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой балансирующую величину для выверки с общей суммой отдельной прибыли Банка.

³ Прямые операционные расходы представляют собой часть общей суммы операционных расходов Банка, напрямую относимую к операционным сегментам.

⁴ См. описание учетной политики для подготовки информации по сегментам выше. Суммы убытков от обесценения и резервов под обесценение, признанные в соответствии с МСФО, не включаются в расчет прибыли и убытка сегмента.

⁵ См. описание формирования платы за риск выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой балансирующую величину для выверки с общей суммой отдельной прибыли Банка.

⁶ Распределение централизованных операционных расходов представляет собой часть операционных расходов Банка, понесенную общеканковскими центрами затрат и распределенную по операционным сегментам в соответствии с внутренними правилами распределения.

⁷ Часть операционных расходов Банка, представляющая собой текущие расходы на развитие сети, долгосрочные венчурные проекты и другие аналогичные расходы. Такие расходы не распределяются между операционными сегментами.

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам деятельности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	Розничные банковские операции	Центральное Казначейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Итого по Банку
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	19 864	5 467	1 019	-	26 350
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(6 290)	(312)	(5 560)	(542)	(12 704)
Внутренние (расходы)/доходы по фондированию ¹	(5 564)	(2 491)	5 419	2 636	-
Доход от капитала ²	1 784	315	38	(2 137)	-
Чистый процентный доход	9 794	2 979	916	(43)	13 646
Комиссионные доходы	1 505	1 141	6	-	2 652
Комиссионные расходы	(366)	(224)	(8)	-	(598)
Результат от торговых операций, операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и операций с иностранной валютой	420	71	80	-	571
Прочие операционные доходы	146	8	11	399	564
Итого операционных доходов до вычета убытков от обесценения и создания резервов под обесценение	11 499	3 975	1 005	356	16 835
Прямые операционные расходы ³	(2 188)	(1 447)	(73)	-	(3 708)
Убытки от обесценения и резервы под обесценение	(448)	(1 583)	-	(3)	(2 034)
Восстановление бухгалтерских убытков от обесценения и резервов под обесценение ⁴	448	1 583	-	(2 031)	-
Плата за риск ⁵	(811)	(367)	-	1 178	-
Результат по сегменту до вычета централизованных накладных расходов	8 500	2 161	932	(500)	11 093
Распределение централизованных накладных расходов ⁶	(939)	(1 785)	(1)	(1 632)	(4 357)
Инвестиционные расходы ⁷	-	-	-	(183)	(183)
Прибыль до налогообложения	7 561	376	931	(2 315)	6 553
Расход по налогу на прибыль					(2 021)
Прибыль за период					4 532

¹ См. описание механизма формирования внутренних доходов/расходов по фондированию выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой номинальные доходы от размещения денежного капитала в Центральном Казначействе.

² См. описание формирования дохода от капитала выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой балансирующую величину для выверки с общей суммой отдельной прибыли Банка.

³ Прямые операционные расходы представляют собой часть общей суммы операционных расходов Банка, напрямую относимую к операционным сегментам.

⁴ См. описание учетной политики для подготовки информации по сегментам выше. Суммы убытков от обесценения и резервов под обесценение, признанные в соответствии с МСФО, не включаются в расчет прибыли и убытка сегмента.

⁵ См. описание формирования платы за риск выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой балансирующую величину для выверки с общей суммой отдельной прибыли Банка.

⁶ Распределение централизованных операционных расходов представляет собой часть операционных расходов Банка, понесенную общепанковскими центрами затрат и распределенную по операционным сегментам в соответствии с внутренними правилами распределения.

⁷ Часть операционных расходов Банка, представляющая собой текущие расходы на развитие сети, долгосрочные венчурные проекты и другие аналогичные расходы. Такие расходы не распределяются между операционными сегментами.

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о расходах капитального характера и по начисленному износу и амортизации по операционным сегментам деятельности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	Розничные банковские операции	Центральное Казначейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Итого по Банку
Расходы капитального характера (Примечание 13)	105	293	3	927	1 328
Начисленный износ и амортизация (Примечание 13)	37	90	-	444	571

В таблице ниже приведена информация о расходах капитального характера и начисленному износу и амортизации по операционным сегментам деятельности Банка за год, закончившихся 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	Розничные банковские операции	Центральное Казначейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Итого по Банку
Расходы капитального характера (Примечание 13)	343	441	-	-	784
Начисленный износ и амортизация (Примечание 13)	7	22	-	310	339

В таблице ниже представлена информация по действующим условным обязательствам кредитного характера для отчетных сегментов деятельности Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	50 388	59 234
Розничные банковские операции	1 724	10 181
Итого условные обязательства кредитного характера (см. Примечание 30)	52 112	69 415

Наибольшая часть доходов Банка от внешних клиентов приходится на клиентов, зарегистрированных в Российской Федерации (включая дочерние и аффилированные компании этих клиентов, зарегистрированные за пределами Российской Федерации). Доходы от внешних клиентов, зарегистрированных за рубежом, являются незначительными.

29 Управление финансовыми рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка. Основными финансовыми рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также ряд прочих рисков.

(а) Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(а) Основы управления рисками (продолжение)

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска.
- Своевременность оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков применяется система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.
- Организация управления рисками – необходимые действия по принятию, избежанию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

В Банке существует следующее распределение функций.

Совет Директоров МДМ-Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение основных принципов, политик и процедур по управлению рисками.

Комитет по аудиту и рискам при Совете Директоров МДМ-Банка несет ответственность за надзор над процедурами внутреннего контроля и оценку адекватности системы управления рисками, а также оценку адекватности политик и процедур по управлению рисками и соблюдению требований законодательства. Комитет проводит заседания на регулярной основе и предоставляет Совету Директоров МДМ-Банка рекомендации по совершенствованию политик и процедур по управлению рисками, а также представляет свои взгляды относительно качества управления рисками и соблюдения необходимых политик и процедур.

Правление МДМ-Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных параметров риска.

Главный кредитный комитет, Главный комитет по контрагентам и финансовым инструментам и Комитет по управлению активами и пассивами несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных крупных сделок.

Блок Риски МДМ-Банка осуществляет общее управление рисками и контроль за соблюдением требований действующего законодательства, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Блок Риски разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по выносимым на утверждение продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков по действующим продуктам и программам, а также разрабатывает некоторые типы лимитов на агрегированные риски (например, лимиты отраслевого риска, лимиты на страховые компании по страхованию залогов и т.п.). Кроме того, Блок Риски готовит ежемесячные отчеты об управлении рисками, охватывающие все основные риски, в том числе кредитный и рыночный риски, риски ликвидности и операционные риски, которые доводятся до сведения Совета Директоров и Правления МДМ-Банка.

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Департамент внутреннего аудита МДМ-Банка осуществляет аудит подразделений Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует Совет Директоров и руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Ниже рассматриваются используемые Банком в настоящее время принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками, которые планируется реализовать в текущем финансовом году.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает преимущественно по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей предоставления информации о рисках Банк рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному должнику, географический и отраслевой риски.

Для целей управления рисками кредитный риск, возникающий по портфелю торговых ценных бумаг и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

(i) Управление кредитным риском

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, отраслям/секторам экономики и т.д.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск (в том числе сделки репо и другие сделки с обеспечением), осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов.

Заявка на установление лимита формируется соответствующими клиентскими подразделениями.

Анализ кредитного риска проводится либо кредитным подразделением, либо Блоком Риски (в части лимитов для финансовых институтов: банков, фондов, инвестиционных компаний и др.).

Одобрение лимитов кредитного риска осуществляется Главным кредитным комитетом, Главным комитетом по контрагентам и финансовым инструментам (в части лимитов для финансовых институтов) либо уполномоченным андеррайтером.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру полномочий по утверждению лимитов кредитного риска в зависимости от типа и величины подверженности риску.

В течение большей части 2008 года действовали следующие полномочия по одобрению корпоративных и розничных сделок, содержащих кредитный риск:

Главный кредитный комитет утверждает политики и процедуры по управлению кредитным риском, условия типовых продуктов и программ для корпоративных клиентов, малого бизнеса и для розничных клиентов Банка, а также одобряет все лимиты кредитного риска на сумму свыше 250 млн. рублей. В состав Главного кредитного комитета входит Председатель Правления МДМ-Банка (с правом "вето"), а также руководители клиентского, инвестиционного, кредитного подразделений, подразделения по взысканию проблемной задолженности, а также розничного направления бизнеса Банка. Председателем Главного кредитного комитета является Руководитель Блока Риски.

Перед вынесением на Главный кредитный комитет заявки на установление лимита или на утверждение типового продукта/программы проходят независимую экспертизу в Блоке Риски, который осуществляет оценку рисков и предоставляет членам комитета рекомендации по минимизации таких рисков.

В целях упрощения и ускорения процедуры одобрения заявок на получение кредитов полномочия по рассмотрению лимитов на меньшие суммы были переданы на более низкий уровень:

- Небольшие лимиты физическим лицам в рамках утвержденных Главным кредитным комитетом программ розничного кредитования одобряют Малые комитеты по розничному кредитованию региональных филиалов (для клиентов региональных филиалов). Максимальная сумма одобряемого лимита зависит от вида типового розничного продукта: кредит на покупку автомобиля, ипотечный кредит, потребительский кредит или кредитная карта.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Кредитный риск (продолжение)

- Небольшие (до 10 млн. рублей) лимиты предприятиям малого бизнеса в рамках утвержденных Главным кредитным комитетом типовых продуктов для малого бизнеса одобряют Малые кредитные комитеты по типовым кредитным продуктам, созданные в структуре региональных филиалов и Департамента развития малого бизнеса (для клиентов головного офиса).
- Полномочия по одобрению лимитов корпоративным клиентам и клиентам малого бизнеса в рамках утвержденных Главным кредитным комитетом программ кредитования малого бизнеса, которые требуют проверки соблюдения основных экономических показателей, а не проведения подробного финансового анализа, – устанавливаются решением андеррайтеров, сотрудников кредитных подразделений. Сумма полномочий ограничена 30 млн. рублей на одного клиента. Авторизация конкретного андеррайтера осуществляется Распоряжением Руководителя Блока Риски.
- Полномочия по одобрению всех остальных лимитов кредитного риска корпоративным клиентам, малому бизнесу и розничным клиентам суммой не более 250 млн. рублей переданы андеррайтерам – сотрудникам Блока Риски.

В течение большей части 2008 года действовали следующие полномочия по одобрению сделок с финансовыми институтами, содержащих кредитный риск:

Главный комитет по контрагентам и финансовым инструментам утверждает политики и процедуры по управлению кредитным риском на финансовых рынках, а также одобряет все лимиты кредитного риска на сумму свыше 25 млн. долларов США. В состав Главного комитета по контрагентам и финансовым инструментам входит Финансовый Директор МДМ-Банка и Руководитель инвестиционного направления Банка. Председателем Главного комитета по контрагентам и финансовым инструментам является Руководитель Блока Риски. Лимиты кредитного риска свыше 75 млн. долларов США должны быть согласованы с Председателем Правления МДМ-Банка (с правом "вето").

Перед вынесением на Главный комитет по контрагентам и финансовым инструментам заявки на установление лимита проходят независимую экспертизу в Блоке Риски, который осуществляет оценку рисков и предоставляет членам комитета рекомендации по минимизации таких рисков.

Полномочия по одобрению лимитов кредитного риска контрагентам суммой не более 25 млн. долларов США переданы андеррайтерам – сотрудникам Блока Риски.

В конце 2008 года Банком был предпринят ряд антикризисных шагов по ужесточению подходов к принятию решений по утверждению/изменению лимитов кредитования:

- существенно снижены полномочия бизнес-подразделений по принятию решений: снижены суммы полномочий, полномочия малых комитетов в региональных филиалах переданы на уровень Региональных банков,
- принятие решений по корпоративным клиентам перенесено на уровень Главного Кредитного Комитета, по финансовым институтам – на уровень Главного Комитета по контрагентам и финансовым инструментам,
- принятие решений по кредитам малому и среднему бизнесу перенесено на уровень андеррайтеров Блока Риски.

В условиях, когда ранее действовавшие подходы к оценке риска могут давать не всегда адекватный результат, данные меры призваны обеспечить принятие по лимитам кредитования более взвешенных решений.

Операции Банка могут иметь расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск – это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов. Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и/или специальных лимитов расчетного риска на контрагентов. Такие лимиты составляют часть лимитов кредитного риска.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Кредитный риск (продолжение)

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния должника и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансово-экономического состояния должника проводится на основании всей доступной Банку в соответствии с применимой методологией информации о должнике. Анализ включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния должника и текущего бизнеса должника. Обычно рассматривается группа компаний должника в целом при условии, что все участники группы берут на себя ответственность за кредит.

Анализ прогнозной платежеспособности физических лиц в рамках розничного кредитования проводится исходя из текущих доходов и профиля клиента с применением скоринговых моделей, основанных на статистическом анализе дефолтов по конкретной розничной программе.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Банком независимых оценщиков, может служить дополнительной информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Банк, как правило, принимает следующие основные виды имущества в качестве обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог основных средств, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог недвижимого имущества и/или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе розничных услуг – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Обычно кредиты и авансовые платежи банкам не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по договорам “обратного репо” и обеспеченных кредитных линий. Также Банк не имеет обеспечения по вложениям в ценные бумаги.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков утраты и повреждения в одобренных страховых компаниях.

В конце отчетного года Банком был предпринят ряд антикризисных шагов по временному ужесточению подходов к оценке рисков:

- Приостановлено установление лимитов по упрощенным процедурам, клиенты рассматриваются только на основании подробного анализа их кредитоспособности. В целом повышены минимальные требования к финансовому состоянию клиентов.
- Приостановлено установление лимитов на финансирование строительства, а также клиентам ряда других отраслей, которые, по мнению Банка, кризис затронет в первую очередь.
- Приостановлено действие всех свободных лимитов на приобретение долговых ценных бумаг (облигации, векселя) на позицию Банка.
- Приостановлено кредитование без обеспечения, повышены залоговые дисконты по обеспечению, проведена работа по дополнительному обеспечению выданных кредитов.
- В части розничного кредитования физических лиц Банк в настоящее время приостановил все программы, кроме потребительского кредитования: высокодоходные кредиты на небольшую сумму и относительно короткий срок с ежемесячным аннуитетным погашением долга. При этом внесены существенные изменения в скоринговую методику, исключая наиболее подверженных риску дефолта клиентов: к рассмотрению принимается только документально подтвержденный доход, снижена максимальная доля ежемесячного платежа по кредиту в ежемесячном свободном доходе клиента, внесены изменения в «портрет» потенциального клиента.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Кредитный риск (продолжение)

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика или с финансируемыми сделками. К прочим рискам относятся следующие типы рисков:

- Экологические/социальные риски – возникающие при кредитовании клиента кредитные и репутационные риски Банка, связанные с несоблюдением клиентом требований законодательства в области охраны окружающей среды, здоровья, техники безопасности, прав коренных народов, а также других нормативных документов, регулирующих экологическую, трудовую и социальную деятельность, а также с отрицательным экологическим воздействием третьих лиц на клиента или его имущество. В 2008 году Банк принял Политику по управлению экологическими рисками и оценка данных рисков, основанная на стандартах Международной Финансовой Корпорации и Европейского Банка Реконструкции и Развития, производится по всем лимитам кредитования корпоративных клиентов и клиентов малого бизнеса.
- Регуляторный риск – риск возникновения у должника проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к должнику претензий со стороны регулирующих деятельность должника государственных органов.
- Репутационный риск – риск, обусловленный возможной ассоциацией между Банком и противозаконной деятельностью его клиента. Для минимизации репутационного риска, как правило, все клиенты Банка подлежат проверке силами Службы безопасности.
- Правовой риск – риск возможных потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Ниже перечислены основные принципы установления лимита:

- финансово-экономическое состояние должника (текущее и прогнозное) должно позволять должнику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно соответствовать бизнесу должника;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть определены, а их наличие может быть установлено;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

Важным показателем оценки риска и дохода по устанавливаемому лимиту является планируемая доходность на капитал, скорректированная с учетом рисков (RAROC - Risk-Adjusted Return On Capital).

(iii) Оценка кредитного риска

Количественная оценка кредитного риска производится на основании модели оценки ожидаемых убытков согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (далее – “Базельский комитет”). Данная модель может отличаться от модели оценки величины резервов под обесценение согласно требованиям МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, которая основывается на убытках, понесенных на отчетную дату (“модель оценки понесенных убытков”). При помощи модели оценки ожидаемых убытков на основе вероятности дефолта (PD), задолженности под риском (EAD) и уровня потерь при дефолте (LGD) рассчитываются ожидаемые убытки по различным кредитным операциям.

Банк оценивает вероятность дефолта (PD) отдельных должников с использованием внутренних методик оценки риска, предназначенных для различных категорий должников, отраслей/секторов экономики и для различных типовых продуктов/программ. Данные методики разрабатываются Банком и основываются на статистическом анализе с применением суждений сотрудника кредитного и риск-подразделения и проверяются, где необходимо, путем сравнения с доступными данными из внешних источников.

Сумма задолженности под риском (EAD) представляет собой ожидаемую величину задолженности на момент неисполнения обязательств (дефолта) должником.

Уровень потерь при дефолте (LGD) определяется на основе оценки исторической эффективности взыскания и, в основном, зависит от типа должника, наличия и вида обеспечения или прочих механизмов снижения кредитного риска.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка и резервов под обесценение, отраженных в соответствии с МСБУ 39, представлена в Примечании 12.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Кредитный риск (продолжение)

(iv) Принципы предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов

При предоставлении кредитных продуктов в рамках установленных лимитов Банк проводит ряд процедур для минимизации риска возникновения конфликта интересов и операционных рисков:

- Предоставление кредитного продукта в рамках установленного лимита производится по инициативе клиентского подразделения.
- Подготовку кредитной документации и проверку выполнения условий лимита осуществляет подразделение сопровождения (мидл-офис).
- Осуществление сделки и отражение сделки в учетных системах Банка осуществляется операционным подразделением.

(v) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Мониторинг установленных лимитов

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины должников, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния должников, мониторинг экологических/социальных рисков и выполнения прочих условий лимитов.

Мониторинг корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса осуществляется в основном подразделениями сопровождения (мидл-офисом) Банка. Мониторинг финансовых институтов осуществляется Блоком Риски.

По результатам мониторинга кредитным подразделением Банка проводится регулярная оценка наличия признаков индивидуального обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, требование о предоставлении дополнительного обеспечения и пр. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов рисков, Блок Риски проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов.

Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых резервов под обесценение, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

При обнаружении негативных тенденций Блок Риски проводит их анализ и инициирует необходимые изменения кредитной политики и методологии Банка.

(vi) Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита за счет соответствующего резерва под его обесценение в случае, когда Главный кредитный комитет Банка определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. По стандартным кредитам небольших объемов решение о списании, как правило, принимается на основании установленного срока просрочки для данного кредитного продукта. В основном просроченные кредиты списываются по истечении одного года просрочки или при признании заемщика банкротом.

(vii) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность обесценения из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 30 “Условные и внебалансовые обязательства”.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 12 “Кредиты клиентам”.

(viii) Изменения в процессах управления кредитным риском

Банк постоянно предпринимает шаги с целью совершенствования систем управления риском в соответствии с лучшей мировой практикой. За год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Банк:

- Модернизировал систему принятия решений об одобрении лимитов кредитного риска, внедрив рассмотренную выше в п.(i) систему андеррайтинга.
- Внедрил систему распределения капитала под риск, интегрированную с системой управления кредитным риском. В качестве одного из ключевых показателей оценки риска и дохода рассматривается планируемая и фактическая доходность на капитал, скорректированная с учетом рисков (RAROC).
- Внедрил в кредитный процесс процедуры оценки экологических/социальных рисков, основанные на стандартах Международной Финансовой Корпорации и Европейского Банка Реконструкции и Развития.
- Усовершенствовал методы мониторинга кредитного портфеля. В частности, разработан и внедрен порядок мониторинга отраслевых рисков кредитного портфеля, что позволяет осуществлять более взвешенную отраслевую лимитную политику. Кроме того, введена ежемесячная комплексная оценка кредитной работы филиалов с малыми и средними предприятиями, начиная от работы по привлечению новых клиентов и заканчивая работой с клиентами, допустившими нарушения – это позволяет оперативно и более точно выявлять проблемные зоны и вносить необходимые изменения в кредитный процесс.

В 2009 году основной задачей Банка в сфере управления кредитным риском будет корректировка политик по управлению рисками под новые экономические реалии:

- определение целевых групп клиентов, исходя из их устойчивости в условиях кризиса, и ключевых показателей для их кредитного анализа,
- оптимизация продуктового ряда для всех типов клиентов,
- внедрение решений, позволяющих более объективно оценивать риски, заранее выявлять кризисные ситуации и гибко менять риск-политики: статистические рейтинговые и скоринговые модели, увеличение частоты составления стресс-прогнозов кредитного портфеля, система сигналов раннего предупреждения (Early Warning Indicators) и т.д.,
- разработка программ реструктуризации текущей задолженности «хороших» (не допускавших существенных просрочек) розничных клиентов Банка, испытывающих временные финансовые затруднения, но в целом, имеющих возможность обслуживать и погасить полученный кредит во взаимоприемлемые сроки.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

(i) Управление рыночным риском

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь.

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает позиционные лимиты, лимиты потерь, лимиты параметров сделок. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня. Контроль соблюдения установленных лимитов выполняется на ежедневной основе.

Комитет по управлению активами и пассивами МДМ-Банка несет ответственность за управление рыночным риском Банка. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Блока Риска МДМ-Банка.

Структура лимитов соответствует объемам и структуре операций Банка на финансовых рынках.

Применение новых финансовых инструментов возможно только с одобрения Комитета по управлению активами и пассивами по завершении специальной процедуры:

- Подразделение фронт-офиса инициирует процедуру по установлению необходимых лимитов, в том числе лимитов рыночного риска.
- Блок Риска проводит детальный анализ рисков предполагаемой операции, разрабатывает процедуры оценки рыночного риска, лимиты риска и необходимые процедуры контроля.
- Блок Риска представляет на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами рекомендации относительно целесообразности предполагаемых операций, лимиты риска и процедуры контроля.

(ii) Количественная оценка рыночного риска

С целью получения адекватной оценки рыночного риска производится ежедневная переоценка позиций по текущим справедливым ценам, рассчитываются волатильности риск-факторов. Результаты таких расчетов используются для количественной оценки рыночных рисков по торговым позициям по методологии оценки стоимости, подверженной риску (VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен финансовых инструментов в течение определенного отрезка времени при определенном заданном уровне уверенности. Используемая Банком модель VaR исходит из уровня уверенности в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней. Применяется линейная модель VaR. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже чем один раз в 6 месяцев.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Рыночный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о величине оценок VaR в отношении валютного риска и риска изменения стоимости ценных бумаг для портфеля торговых финансовых инструментов и ликвидных финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, Банка (под ликвидными инструментами понимаются инструменты, которые могут быть проданы Банком в течение 10 дней) по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Риск колебаний валютных курсов	73	35
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	1 370	405
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	-	62

Несмотря на то, что методология VAR является важным способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долговых и долевого инструментов, обращающихся в России.

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев.
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность.
- Использование уровня уверенности в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR.
- Так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

По указанной причине, в дополнение к описанной модели VAR, ежемесячно выполняется стресс-тестирование позиций Банка с использованием гипотетических сценариев неблагоприятного изменения основных риск-факторов. Недостатки метода расчета VaR учитываются путем введения дополнительных лимитов на открытые позиции в отношении финансовых инструментов и подверженности риску, а также лимитов чувствительности к факторам риска.

Кроме того Банком ежемесячно проводится анализ сценариев (стресс-тестирование) для торговых позиций для моделирования возможного финансового влияния экстремальных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка.

(iii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий риск).

Управление ценовым риском по финансовым инструментам, входящим в торговые портфели Банка, производится путем установления лимитов вложений в финансовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов ограничения убытков (stop-loss limits) по торговым портфелям и поддержания диверсифицированной структуры портфелей.

Мониторинг позиций в ценных бумагах ведется централизованно в масштабах Банка.

(iv) Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Трейдера управляют валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, которые открыты в пределах лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Рыночный риск (продолжение)

Казначейство управляет валютным риском в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств, не предназначенных для торговли (структурная валютная позиция). Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро.

В целях управления валютным риском Банком используется единая система контроля открытых валютных позиций; мониторинг торговых позиций ведется в режиме реального времени.

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28 403	32 605	4 057	174	65 239
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	415	-	-	-	415
Счета и депозиты в банках	9 736	10 376	7 121	42	27 275
Торговые ценные бумаги:					
- в собственности Банка	1	-	-	-	1
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	2	1 821	49	36	1 908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
- в собственности Банка	6 033	2 574	58	11	8 676
- обремененные залогом по договорам "репо"	379	-	-	-	379
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	108	-	-	-	108
Инвестиции в дочерние компании	201	-	164	882	1 247
Кредиты клиентам	102 352	74 319	16 835	513	194 019
Основные средства и нематериальные активы	6 669	-	-	-	6 669
Прочие активы	2 153	277	355	7	2 792
Итого активов	156 452	121 972	28 639	1 665	308 728
Обязательства					
Счета и депозиты центрального банка	35 575	-	-	-	35 575
Счета и депозиты банков	11 737	69 106	12 882	2	93 727
Производные финансовые инструменты	461	69	894	19	1 443
Средства клиентов	58 112	31 637	11 272	140	101 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 004	20 940	4 766	-	28 710
Субординированные долговые обязательства	-	5 966	-	-	5 966
Обязательства по отложенному налогу	879	101	-	-	980
Прочие обязательства	1 498	110	89	1	1 698
Итого обязательств	111 266	127 929	29 903	162	269 260
Чистая балансовая позиция	45 186	(5 957)	(1 264)	1 503	39 468
Чистая условная позиция по внебалансовым инструментам	(3 727)	5 841	(248)	(1 866)	-
Чистая позиция	41 459	(116)	(1 512)	(363)	39 468
Условные обязательства кредитного характера	25 034	21 057	5 842	179	52 112

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Рыночный риск (продолжение)

Монетарные активы и обязательства представлены в таблице по балансовой стоимости в валютах, в которых они выражены. Инвестиции в долевые инструменты показаны в разрезе валют тех стран, резидентами которых являются эмитенты данных долевых инструментов (преимущественно в российских рублях, поскольку эмитенты данных инструментов являются резидентами Российской Федерации). Классификация в разрезе валют материальных активов (драгоценных металлов и основных средств) и уплаченных авансов основывается на функциональных валютах, в которых были отражены данные статьи.

Банком были предоставлены кредиты, выраженные в иностранных валютах. В зависимости от валюты, в которой заемщик получает выручку, возможный рост курса иностранной валюты, в которой был выдан кредит, по отношению к российскому рублю может негативно сказаться на способности заемщика погасить процентные платежи и основную сумму долга, что увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам в будущем.

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21 757	37 866	2 244	103	61 970
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	3 883	-	-	-	3 883
Счета и депозиты в банках	9 478	14 069	3 599	-	27 146
Торговые ценные бумаги:					
- в собственности Банка	6 861	2 998	-	-	9 859
- обремененные залогом по договорам "репо"	1 679	897	-	-	2 576
Производные финансовые инструменты	106	44	-	112	262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290	-	-	-	290
Инвестиции в дочерние компании	201	-	164	882	1 247
Кредиты клиентам	99 406	59 420	13 352	2	172 180
Основные средства и нематериальные активы	5 929	-	-	-	5 929
Прочие активы	2 062	618	89	9	2 778
Итого активов	151 652	115 912	19 448	1 108	288 120
Обязательства					
Счета и депозиты центрального банка	846	-	-	-	846
Счета и депозиты банков	17 777	67 903	8 788	2	94 470
Производные финансовые инструменты	29	729	91	-	849
Средства клиентов	69 337	29 053	1 893	3	100 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 182	26 205	7 244	-	46 631
Субординированные долговые обязательства	-	5 066	-	-	5 066
Обязательства по отложенному налогу	743	19	-	-	762
Прочие обязательства	1 984	152	28	-	2 164
Итого обязательств	103 898	129 127	18 044	5	251 074
Чистая балансовая позиция	47 754	(13 215)	1 404	1 103	37 046
Чистая условная позиция по внебалансовым инструментам	(8 736)	11 445	(1 706)	(1 003)	-
Чистая позиция	39 018	(1 770)	(302)	100	37 046
Условные обязательства кредитного характера	28 024	34 173	7 140	78	69 415

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Рыночный риск (продолжение)

(v) Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Для контроля процентного риска структура активов и обязательств анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ или анализ разрывов).

Динамическое моделирование структуры баланса производится для различных сценариев изменения процентных ставок. Наряду с GAP-анализом Банк оценивает средневзвешенный срок своих активов и обязательств.

В качестве основного количественного показателя процентного риска оценивается влияние изменения процентных ставок на прибыль Банка до налогообложения.

Все новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска до начала проведения указанных операций.

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за управление активами и обязательствами Банка. Полномочия по ежедневному контролю за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами переданы Комитетом по управлению активами и пассивами Казначейству. Блок Риски осуществляет независимый контроль за соблюдением лимитов, установленных для контроля процентного риска.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Рыночный риск (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

	31 декабря 2008 года %			31 декабря 2007 года %		
	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты
Активы						
Счета и депозиты в банках:						
- Текущие межбанковские кредиты	20,4	1,2	2,0	6,3	5,2	3,8
- Договоры обратного "репо"	-	5,1	-	10,1	6,7	-
Торговые ценные бумаги:						
- Муниципальные облигации, выпущенные местными органами власти Российской Федерации	-	-	-	8,5	-	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	6,5	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	11,3	-	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	8,4	10,3	-
- Векселя	-	-	-	12,0	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	-	12,8	-
Кредиты клиентам:						
- Кредиты корпоративным клиентам	16,9	13,4	10,9	13,8	11,9	10,7
- Кредиты физическим лицам	13,3	11,1	9,8	11,7	8,4	9,6
- Кредиты на инвестиционные цели	10,4	11,1	-	9,5	11,5	-
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	18,6	14,4	14,4	15,5	13,2	12,9
- Кредиты лизинговым компаниям	11,0	-	-	11,3	10,9	8,7
Обязательства						
Счета и депозиты центрального банка	12,0	-	-	6,5	-	-
Счета и депозиты банков:						
- Двустороннее структурное финансирование	-	4,9	-	-	-	-
- Синдицированные кредиты	8,5	2,7	5,7	-	5,5	6,4
- Торговое финансирование	2,8	4,6	5,5	6,4	6,3	5,8
- Кредиты, предоставленные международными финансовыми организациями	-	4,5	-	-	6,7	-
- Срочные депозиты банков	18,7	1,7	4,1	4,7	6,0	5,8
- Договоры "репо"	10,0	2,7	-	6,5	8,1	-
Средства клиентов:						
- Срочные депозиты	8,3	7,5	8,3	7,8	7,4	5,8
- Договоры "репо"	-	-	-	-	6,4	-
Выпущенные долговые ценные бумаги:						
- Необеспеченные сертификаты участия в займах	-	8,1	-	-	8,2	-
- Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи	-	4,1	5,8	-	7,6	7,5
- Сертификаты участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей	-	9,6	-	-	9,4	-
- Векселя	9,3	6,9	5,0	6,4	6,5	5,6
- Облигации	10,8	-	-	11,5	-	-
- Депозитные сертификаты	9,3	-	-	11,7	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	8,2	-	-	10,0	-

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Рыночный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2008 года. В данной таблице активы и обязательства Банка показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	65 239	-	-	-	-	-	65 239
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	232	76	63	43	1	-	415
Счета и депозиты в банках	18 842	7 653	780	-	-	-	27 275
Торговые ценные бумаги:							
- в собственности Банка	-	-	-	-	-	1	1
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	1 240	63	175	400	30	-	1 908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в собственности Банка	307	3 090	2 156	2 164	131	828	8 676
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	130	-	249	-	-	379
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	108	-	108
Инвестиции в дочерние компании Банка	-	-	-	-	-	1 247	1 247
Кредиты клиентам	20 644	62 227	30 638	40 628	39 882	-	194 019
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	6 669	6 669
Прочие активы	2 767	5	20	-	-	-	2 792
Итого активов	109 271	73 244	33 832	43 484	40 152	8 745	308 728
Обязательства							
Счета и депозиты центрального банка	1 317	34 258	-	-	-	-	35 575
Счета и депозиты банков	19 532	50 261	7 574	5 716	10 644	-	93 727
Производные финансовые инструменты	1 051	290	75	27	-	-	1 443
Средства клиентов	56 563	18 417	15 347	10 559	275	-	101 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	623	13 865	3 908	10 270	44	-	28 710
Субординированные долговые обязательства	286	-	-	5 680	-	-	5 966
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	980	980
Прочие обязательства	1 664	27	4	2	1	-	1 698
Итого обязательств	81 036	117 118	26 908	32 254	10 964	980	269 260
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	28 235	(43 874)	6 924	11 230	29 188	7 765	39 468
Чистая условная позиция по внебалансовым инструментам	3 757	28	(516)	(929)	(2 221)		
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам, включая процентные производные финансовые инструменты	31 992	(11 854)	(5 446)	4 855	31 822		

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Рыночный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому была подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2007 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	61 970	-	-	-	-	-	61 970
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	3 883	3 883
Счета и депозиты в банках	18 358	8 485	303	-	-	-	27 146
Торговые ценные бумаги:							
- в собственности Банка	-	274	159	4 083	4 701	642	9 859
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	514	1 939	123	2 576
Производные финансовые инструменты	200	54	8	-	-	-	262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	290	290
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	1 247	1 247
Кредиты клиентам	15 494	56 606	31 223	38 288	30 569	-	172 180
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5 929	5 929
Прочие активы	-	226	-	-	-	2 552	2 778
Итого активов	96 022	65 645	31 693	42 885	37 209	14 666	288 120
Обязательства							
Счета и депозиты центрального банка	846	-	-	-	-	-	846
Счета и депозиты банков	42 578	17 187	17 415	11 454	5 836	-	94 470
Производные финансовые инструменты	290	224	181	154	-	-	849
Средства клиентов	46 251	29 360	17 864	6 777	34	-	100 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 707	18 000	11 055	10 837	32	-	46 631
Субординированные долговые обязательства	211	-	-	-	4 855	-	5 066
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	762	762
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	2 164	2 164
Итого обязательств	96 883	64 771	46 515	29 222	10 757	2 926	251 074
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(571)	1 098	(14 641)	13 817	26 452	10 891	37 046
Чистая условная позиция по внебалансовым инструментам	3 757	28	(516)	(929)	(2 221)		
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам, включая процентные производные финансовые инструменты	2 896	902	(15 338)	12 734	24 231		

Сертификаты участия в займе, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей, представлены в таблице выше с учетом дат погашения кредитов на покупку автомобилей, предоставленных в качестве обеспечения по данным сертификатам.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности прибыли Банка до налогообложения к различным сценариям изменения процентной ставки.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения за период к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции) представлен следующим образом:

	31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года		
	Рубли	Прочие валюты	Итого	Рубли	Прочие валюты	Итого
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	134	167	301	220	121	341
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(134)	(167)	(301)	(220)	(121)	(341)

(vi) Изменения в процессе управления рыночным риском

В течение отчетного года Банк усовершенствовал методологию по оценке рыночных рисков: в частности, методику оценки рисков по операциям привлечения ценных бумаг по операциям РЕПО, методику определения справедливых цен для векселей сторонних эмитентов.

В конце отчетного года Банком в соответствии с изменением уровня рыночных рисков, в частности, для снижения рисков по операциям с валютой, долговыми ценными бумагами, деривативами, маржинальной торговлей акциями, операциями РЕПО, было проведено ужесточение системы лимитов рыночного риска.

В 2009 году для улучшений в системе управления рыночными рисками планируется внедрение сигналов раннего предупреждения (Early Warning Indicators).

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам "овернайт", текущим счетам, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведения выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеперечисленным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая МДМ-Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

(i) Управление риском ликвидности

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, а также иметь диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(г) Риск ликвидности (продолжение)

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой финансирования;
- разработки планов по заемному финансированию;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

(ii) Оценка риска ликвидности

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и его устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Банка, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением сертификатов участия в займах, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей, представленных на основе ожидаемых дат выплат по ним (см. Примечание 18), и за исключением торговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, которые отражены в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основе предположения руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(г) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	65 239	-	-	-	-	-	65 239
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	232	76	63	43	1	-	415
Счета и депозиты в банках	18 842	7 653	780	-	-	-	27 275
Торговые ценные бумаги:							
- в собственности Банка	-	-	-	-	-	1	1
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	1 240	63	175	400	30	-	1 908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в собственности Банка	307	3 090	2 156	2 164	131	828	8 676
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	130	-	249	-	-	379
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	108	-	108
Инвестиции в дочерние компании Банка	-	-	-	-	-	1 247	1 247
Кредиты клиентам	20 119	60 861	30 839	42 246	39 954	-	194 019
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	6 669	6 669
Прочие активы	2 767	5	20	-	-	-	2 792
Итого активов	108 746	71 878	34 033	45 102	40 224	8 745	308 728
Обязательства							
Счета и депозиты центрального банка	1 317	34 258	-	-	-	-	35 575
Счета и депозиты банков	18 345	18 496	22 303	19 957	14 626	-	93 727
Производные финансовые инструменты	1 051	290	75	27	-	-	1 443
Средства клиентов	56 563	18 417	15 347	10 559	275	-	101 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	335	5 594	5 428	16 605	748	-	28 710
Субординированные долговые обязательства	286	-	-	5 680	-	-	5 966
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	980	980
Прочие обязательства	1 664	27	4	2	1	-	1 698
Итого обязательств	79 561	77 082	43 157	52 830	15 650	980	269 260
Чистый разрыв ликвидности	29 185	(5 204)	(9 124)	(7 728)	24 574	7 765	39 468
Накопленный разрыв ликвидности	29 185	23 981	14 857	7 129	31 703	39 468	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(г) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	61 970	-	-	-	-	-	61 970
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 359	1 128	745	528	123	-	3 883
Счета и депозиты в банках	18 358	8 485	303	-	-	-	27 146
Торговые ценные бумаги:							
- в собственности Банка	9 859	-	-	-	-	-	9 859
- обремененные залогом по договорам "репо"	2 454	122	-	-	-	-	2 576
Производные финансовые инструменты	200	54	8	-	-	-	262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290	-	-	-	-	-	290
Инвестиции в дочерние компании Банка	-	-	-	-	-	1 247	1 247
Кредиты клиентам	14 235	52 421	28 960	43 220	33 344	-	172 180
Основные средства и нематериальные активы						5 9	5 929
Прочие активы	2 552	226	-	-	-	-	2 778
Итого активов	111 277	62 436	30 016	43 748	33 467	7 176	288 120
Обязательства							
Счета и депозиты центрального банка	846	-	-	-	-	-	846
Счета и депозиты банков	28 235	24 339	17 707	18 373	5 816	-	94 470
Производные финансовые инструменты	290	224	181	154	-	-	849
Средства клиентов	46 251	29 360	17 864	6 777	34	-	100 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 564	6 483	12 718	20 702	4 164	-	46 631
Субординированные долговые обязательства	211	-	-	-	4 855	-	5 066
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	762	762
Прочие обязательства	2 097	30	19	18	-	-	2 164
Итого обязательств	80 494	60 436	48 489	46 024	14 869	762	251 074
Чистый разрыв ликвидности	30 783	2 000	(18 473)	(2 276)	18 598	6 414	37 046
Накопленный разрыв ликвидности	30 783	32 783	14 310	12 034	30 632	37 046	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(г) Риск ликвидности (продолжение)

Нижеприведенная таблица раскрывает информацию по договорным срокам погашения торговых ценных бумаг Банка:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
До востребования и менее 1 месяца	-	-
От 1 до 6 месяцев	-	274
От 6 до 12 месяцев	-	159
От 1 до 3 лет	-	4 597
Более 3 лет	-	6 640
Без срока погашения	1	765
Итого торговых ценных бумаг	1	12 435

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация средств по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина (поступления)/выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Сертификаты участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей, представлены в таблице далее с учетом ожидаемых дат выплат по ним (см. Примечание 17). Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера может сильно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступления)/ выбытия денежных потоков до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты центрального банка	1 328	35 664	-	-	-	36 992	35 575
Счета и депозиты банков	18 724	18 797	23 024	21 089	18 222	99 856	93 727
Средства клиентов	43 998	26 109	22 360	12 575	288	105 330	101 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 224	6 773	5 114	17 180	1 000	31 291	28 710
Субординированные долговые обязательства	286	-	286	6 711	-	7 283	5 966
Прочие финансовые обязательства	2 256	-	-	-	-	2 256	2 256
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет							
- Поступления	(82 313)	(4 593)	(1 006)	(944)	(82)	(88 938)	(1 908)
- Выбытия	82 322	4 767	946	849	86	88 970	1 443
Итого	67 825	87 517	50 724	57 460	19 514	283 040	266 930
Условные обязательства кредитного характера	29 855	15 098	4 530	1 927	702	52 112	52 112

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(г) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступления)/ выбытия денежных потоков до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты центрального банка	847	-	-	-	-	847	846
Счета и депозиты банков	29 045	26 477	18 622	20 474	7 158	101 776	94 470
Средства клиентов	46 257	29 754	19 256	7 885	45	103 197	100 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 143	7 789	15 544	20 958	4 653	52 087	46 631
Субординированные долговые обязательства	239	-	239	-	6 345	6 823	5 066
Прочие финансовые обязательства	2 004	30	19	18	-	2 071	2 071
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет							
- Поступления	(56 282)	(10 513)	(3 850)	(1 750)	(168)	(72 563)	(262)
- Выбытия	56 375	10 608	3 996	1 885	178	73 042	849
Итого	81 628	64 145	53 826	49 470	18 211	267 280	249 957
Условные обязательства кредитного характера	42 937	14 105	7 164	4 715	494	69 415	69 371

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2008 и 2007 годов нормативы ликвидности МДМ-Банка соответствовали установленному законодательством уровню. В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для МДМ-Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	Требование	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	120,9%	124,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	132,4%	118,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	72,1%	71,2%

(iii) Изменения в процессах управления риском ликвидности

В части совершенствования системы управления риском ликвидности в конце 2007 года в Банке была внедрена "Система ранних сигналов" (Early Warning Indicators). "Система ранних сигналов" позволяет на начальных стадиях идентифицировать повышение риска ликвидности. Система основывается на ежедневном мониторинге ряда балансовых показателей Банка, рыночных индикаторов состояния финансовых рынков, а также прочую информацию о Банке из внешних источников.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(д) Страновой риск

Страновые риски - риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Риск на резидентов других стран принимается только после проведения отдельного анализа.

Банк проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	51 180	13 443	616	65 239
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	415	-	-	415
Счета и депозиты в банках	15 286	11 989	-	27 275
Торговые ценные бумаги:				
- в собственности Банка	1	-	-	1
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	1 107	347	454	1 908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- в собственности Банка	8 676	-	-	8 676
- обремененные залогом по договорам "репо"	379	-	-	379
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	108	-	-	108
Инвестиции в дочерние компании Банка	201	-	1 046	1 247
Кредиты клиентам	193 296	723	-	194 019
Основные средства и нематериальные активы	6 669	-	-	6 669
Прочие активы	2 598	10	184	2 792
Итого активов	279 916	26 512	2 300	308 728
Обязательства				
Счета и депозиты центрального банка	35 575	-	-	35 575
Счета и депозиты банков	17 557	71 446	4 724	93 727
Производные финансовые инструменты	761	409	273	1 443
Средства клиентов	98 328	631	2 202	101 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 007	25 703	-	28 710
Субординированные долговые обязательства	-	5 966	-	5 966
Обязательства по отложенному налогу	980	-	-	980
Прочие обязательства	1 650	37	11	1 698
Итого обязательств	157 858	104 192	7 210	269 260
Открытая позиция	122 058	(77 680)	(4 910)	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(д) Страновой риск (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23 417	38 031	522	61 970
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	3 883	-	-	3 883
Счета и депозиты в банках	15 524	11 183	439	27 146
Торговые ценные бумаги:				
- в собственности Банка	9 859	-	-	9 859
- обремененные залогом по договорам "репо"	2 576	-	-	2 576
Производные финансовые инструменты	116	50	96	262
- в собственности Банка	290	-	-	290
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до продажи	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние компании Банка	201	-	1 046	1 247
Кредиты клиентам	156 511	1 091	14 578	172 180
Основные средства и нематериальные активы	5 929	-	-	5 929
Прочие активы	2 426	240	112	2 778
Итого активов	220 732	50 595	16 793	288 120
Обязательства				
Счета и депозиты центрального банка	846	-	-	846
Счета и депозиты банков	17 576	65 279	11 615	94 470
Производные финансовые инструменты	539	297	13	849
Средства клиентов	75 094	17 190	8 002	100 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 804	33 799	28	46 631
Субординированные долговые обязательства	-	5 066	-	5 066
Обязательства по отложенному налогу	762	-	-	762
Прочие обязательства	2 136	-	28	2 164
Итого обязательств	109 757	121 631	19 686	251 074
Открытая позиция	110 975	(71 036)	(2 893)	

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года большинство условных обязательств кредитного характера относится к резидентам Российской Федерации.

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента. Материальные активы (драгоценные металлы и основные средства) были классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты клиентам в размере 12 143 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 17 958 млн. руб.), отраженные в вышеприведенных таблицах в составе инструментов, контрагентами по которым являются резиденты Российской Федерации, были предоставлены расположенным за пределами Российской Федерации дочерним компаниям данных российских контрагентов или компаниям, связанным с ними.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(е) Управление капиталом

(i) Политика по управлению капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2008 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2007 года: 10%).

В течение 2008 и 2007 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2008 года капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составил 41 500 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 35 850 млн. руб.). По состоянию на 31 декабря 2008 года норматив достаточности капитала Банка составил 14,6% (31 декабря 2007 года: 14,4%).

Помимо этого Банк обязан выполнять требования к минимальному размеру капитала, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком, в том числе требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (общезвестного как Базель I), которые определяются в документе "Международное соглашение об измерении капитала и стандартах капитала" (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года). По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года такие требования к минимальному размеру капитала (норматив общей достаточности капитала) составляют 12%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к ним третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень доходности на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Банка между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров МДМ-Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных сегментов деятельности Банка.

(ii) Изменения в политике по управлению капиталом

В конце 2007 года была утверждена Политика распределения капитала на отдельные операции и направления деятельности. Указанная политика включает в себя:

- методологию расчета капитала под риском, распределяемого на отдельные операции и направления деятельности;
- методологию расчета используемого капитала для каждого сегмента деятельности Банка;
- методологию расчета доходности на распределенный капитал (RAROC) и добавленной стоимости (SVA).

В бюджете Банка и отдельных бизнес-подразделений на 2008 год установлены целевая доходность на распределенный капитал и значения добавленной стоимости.

30 Условные и внебалансовые обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

(б) Налоговое законодательство

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства к операциям с третьими сторонами и к собственной деятельности.

Требования действующего в России налогового законодательства главным образом исходят из документальной формы операций и порядка их отражения в учете, предусмотренного российскими правилами бухгалтерского учета. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем может больше концентрироваться на сущности операций, чем на их документальной форме. Последние события в Российской Федерации дают основания полагать, что налоговые органы начинают занимать более агрессивную позицию в интерпретации ими налогового законодательства и принуждении к его соблюдению. Российские налоговые органы имеют право проводить стандартную налоговую проверку за три последних налоговых года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в российском налоговом законодательстве. Интерпретация законодательства и практика его применения в других юрисдикциях, в которых проводит свои операции Банк, также подвержены изменениям, иногда с ретроспективным эффектом.

(б) Налоговое законодательство (продолжение)

По мнению Руководства, Банк во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Банка. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие органы власти могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Банка, что может оказать значительное влияние на финансовое положение Банка, если соответствующие органы смогут доказать правомерность своей позиции.

В августе 2008 года МДМ-Банк получил от Федеральной налоговой службы Министерства финансов окончательные результаты налоговой проверки за 2005-2006 годы. Согласно решению, налоговые органы оценили дополнительные начисления налогов МДМ-Банку в размере около 194 млн. руб. и штрафов и пеней в сумме 63 млн. руб.

МДМ-Банк обратился в арбитражный суд с целью обжаловать решение налоговых органов. Окончательное слушание по делу состоялось 20 февраля 2009 года в Арбитражном суде Санкт-Петербурга. Решение было принято в пользу Банка и требование налоговой инспекции было отклонено. Налоговые органы вправе подать апелляцию на решение суда в соответствии с внутренними правилами Федеральной Налоговой Службы несмотря на перспективу удовлетворения апелляции. Банк не создал в настоящей отдельной финансовой отчетности резерв в отношении указанных условных обязательств.

(в) Обязательства капитального характера

По состоянию 31 декабря 2008 года Банк имел договорные обязательства капитального характера, в основном связанные с развитием филиальной сети и усовершенствованием систем Банка, на общую сумму приблизительно 132 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 315 млн. руб.).

30 Условные и внебалансовые обязательства (продолжение)

(г) Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, представлены ниже:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Менее 1 года	496	541
От 1 года до 5 лет	1 540	1 481
Более 5 лет	417	549
Итого обязательств по операционной аренде	2 453	2 571

В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, платежи Банка по операционной аренде, признанные в отдельном отчете о прибылях и убытках, составили 869 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 486 млн. руб.).

(д) Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя аккредитивы, гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договору представляет возможную величину потерь в случае выплаты Банком средств по договору в полном объеме.

Гарантии и резервные (stand by) аккредитивы сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Банком от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости. В отношении кредитного риска по обязательствам предоставить кредитные ресурсы Банк подвержен потенциальному убытку на сумму, равную общей величине неиспользованного лимита. Тем не менее, вероятная сумма такого потенциального убытка меньше общей величины неисполненных обязательств, так как обязательства предоставить кредит действуют до тех пор, пока клиенты соответствуют специальным условиям в отношении кредитоспособности.

Действующие условные обязательства кредитного характера Банка включают:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Аккредитивы	25 340	28 125
Выданные гарантии	7 476	23 008
Неиспользованные кредитные линии	19 296	18 282
Итого условных обязательств кредитного характера	52 112	69 415

Банк создает резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера на коллективной основе.

Ниже представлено движение резерва на потери по условным обязательствам кредитного характера.

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января	44	50
Влияние изменения валютных курсов	3	(1)
Создание резерва в течение периода	(9)	(5)
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря (Примечание 20)	38	44

30 Условные и внебалансовые обязательства (продолжение)

(д) Условные обязательства кредитно характера (продолжение)

Общая договорная сумма действующих гарантий, аккредитивов и неиспользованных кредитных линий не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Анализ условных обязательств кредитного характера в разрезе валют представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Расчетной оценкой справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, включающих денежные средства, остатки на корреспондентских счетах в центральных банках, остатки на корреспондентских счетах и депозиты типа "овернайт" в других банках, а также другие инструменты с плавающей процентной ставкой является их балансовая стоимость.

Расчетной оценкой справедливой стоимости обязательных резервов на счетах в центральных банках является сумма, пропорциональная дисконтированной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств по статьям "Счета и депозиты банков", "Средства клиентов" и "Выпущенные долговые ценные бумаги", к которым относятся данные обязательные резервы.

Расчетная оценка справедливой стоимости остатков средств, размещенных под фиксированную процентную ставку в других банках, включая центральные банки, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе котируемых рыночных цен по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка.

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов клиентам представляет собой дисконтированную стоимость ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости счетов и депозитов банков и средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости счетов и депозитов банков и средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также прочих заемных средств, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств определяется исходя из их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, заинтересованными сторонами на рыночных условиях. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость основных финансовых активов и обязательств.

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	65 239	65 239	61 970	61 970
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	415	1 822	3 883	3 690
Счета и депозиты в банках	27 275	27 119	27 146	27 157
Торговые ценные бумаги:				
- в собственности Банка	1	1	9 859	9 859
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	2 576	2 576
Производные финансовые инструменты:	1 908	1 908	262	262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- в собственности Банка	8 676	8 676	290	290
- обремененные залогом по договорам "репо"	379	379	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	108	393	-	-
Кредиты клиентам:				
- Кредиты корпоративным клиентам	130 507	126 129	117 325	117 168
- Кредиты физическим лицам	37 590	37 592	35 510	35 510
- Кредиты на инвестиционные цели	8 902	8 843	7 777	7 783
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	14 209	13 208	7 761	7 822
- Кредиты лизинговым компаниям	2 811	2 529	3 807	3 502
Счета и депозиты центрального банка	(35 575)	(35 558)	(846)	(846)
Счета и депозиты банков:				
- Торговое финансирование	(31 570)	(31 931)	(28 756)	(28 644)
- Кредиты, предоставленные международными финансовыми организациями	(29 396)	(28 783)	(11 515)	(11 272)
- Срочные депозиты банков	(15 317)	(15 065)	(15 649)	(15 680)
- Двустороннее структурное финансирование	(4 558)	(4 450)	-	-
- Синдицированные кредиты	(8 281)	(8 063)	(24 839)	(24 905)
- Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" банков	(4 605)	(4 605)	(11 719)	(11 719)
- Договоры "репо"	-	-	(1 992)	(2 069)
Производные финансовые инструменты	(1 443)	(1 443)	(849)	(849)
Средства клиентов:				
- Государственные и общественные организации:				
Текущие/расчетные счета	(4)	(4)	(1)	(1)
Срочные депозиты	(10 600)	(10 584)	(4 016)	(4 021)
- Прочие юридические лица:				
Текущие/расчетные счета	(19 404)	(19 404)	(26 939)	(26 939)
Срочные депозиты	(40 900)	(40 925)	(49 326)	(49 237)
Договоры "репо"	-	-	(684)	(685)
- Физические лица:				
Текущие счета/счета до востребования	(4 927)	(4 927)	(5 284)	(5 284)
Срочные депозиты	(25 326)	(25 377)	(14 036)	(14 011)
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Необеспеченные сертификаты участия в займах	(11 808)	(9 946)	(11 043)	(10 825)
- Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи ("ДПП")	(9 791)	(9 861)	(14 133)	(14 239)
- Векселя	(5 370)	(5 329)	(9 771)	(9 708)
- Сертификаты участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей	(1 282)	(1 288)	(4 153)	(4 161)
- Облигации	(432)	(427)	(6 007)	(6 122)
- Депозитные сертификаты	(27)	(25)	(1 524)	(1 527)
Субординированные долговые обязательства	(5 966)	(5 990)	(5 066)	(5 099)

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рыночные котировки	Модели оценки, основанные на рыночной информации	Модели оценки, основанные на нерыночной информации	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги:				
- в собственности Банка	1	-	-	1
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	1 908	-	1 908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- в собственности Банка	5 488	2 738	450	8 676
- обремененные залогом по договорам "репо"	379	-	-	379
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 443	-	1 443

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рыночные котировки	Модели оценки, основанные на рыночной информации	Модели оценки, основанные на нерыночной информации	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги:				
- в собственности Банка	5 059	4 800	-	9 859
- обремененные залогом по договорам "репо"	2 527	49	-	2 576
Производные финансовые инструменты	262	-	-	262
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	226	-	226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	290	290
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	849	-	849

32 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

К связанным сторонам относятся непосредственная и конечная материнские компании дочерние компании Банка, конечные бенефициары Банка, а также директоры, высшее руководство Банка и другие связанные стороны. Другие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние бенефициары, директоры и высшее руководство Банка. По состоянию на 31 декабря 2008 года к ним относятся в основном ОАО "Сибирская угольная энергетическая компания" (СУЭК) (добыча угля и энергетика) и холдинги, в которые входит СУЭК, и прочие компании под общим контролем. ОАО "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" (производство минеральных удобрений) являлась связанной стороной до мая 2007 года.

Банк проводит банковские операции со связанными сторонами в процессе осуществления текущей деятельности. Данные операции включают в себя осуществление расчетного обслуживания, кредитование, привлечение депозитов, предоставление услуг по торговому финансированию, проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой. Эти операции осуществляются на рыночных условиях.

В таблице ниже представлена информация об остатках задолженности Банка по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года.

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Сумма	% от общих активов	Сумма	% от общих активов
Общая сумма балансовых активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	3 414	1,1	5 287	1,8
Общая сумма балансовых и внебалансовых активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	3 751	1,1	12 668	4,4

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Бенефициары	Директоры и высшее руководство	Непосредственная и конечная материнские компании Банка	Дочерние компании МДМ-Банка	Прочие связанные стороны				
					СУЭК	Компании, контролируемые высшим руководством	Прочие	Итого	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	24	-	24	24
Торговые ценные бумаги:									
- корпоративные акции	-	-	-	-	2	-	-	2	2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- корпоративные облигации	-	-	-	-	-	41	-	41	41
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	37	-	3 302	8	-	-	8	3 347
Резерв под обесценение	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Итого активов	-	36	-	3 303	10	65	-	75	3 414
Обязательства									
Счета и депозиты банков	-	-	-	1 185	-	530	-	530	1 715
Средства клиентов:									
- Текущие счета	6	42	41	1 669	155	-	1 722	1 877	3 635
- Срочные депозиты	1 378	423	-	121	658	-	-	658	2 580
Выпущенные долговые ценные бумаги				10				-	10
Прочие обязательства				275				-	275
Итого обязательств	1 384	465	41	3 260	813	530	1 722	3 065	8 215
Условные обязательства									
Условные обязательства	-	-	-	337	-	-	-	-	337

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Бенефициары	Директоры и высшее руководство	Непосредственная и конечная материнские компании Банка	Дочерние компании МДМ-Банка	Прочие связанные стороны			Итого	Итого
					СУЭК	Компании, контролируемые высшим руководством	Прочие		
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	-	-	-	-	-	5	-	5	5
Процентный доход по кредитам клиентам	-	3	-	404	5	-	-	5	412
Восстановление резервов под обесценение кредитов	-	(1)	-	-	2	-	-	2	1
Процентный расход по счетам и депозитам банков	-	-	-	(14)	-	-	-	-	(14)
Процентный расход по средствам клиентов	(146)	(26)	-	(20)	(160)	-	(2)	162	(354)
Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	(127)	-	-	-	-	(127)
Процентный расход по прочим обязательствам	-	-	-	(7)	-	-	-	-	(7)
Результаты от торговых операций с иностранной валютой	-	-	-	(17)	243	7	28	278	261
Операционные расходы	-	(726)	(64)	(3)	-	-	-	-	(793)
Комиссионные доходы/(расходы)	-	-	-	11	5	6	-	11	22

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Бенефициары	Директоры и высшее руководство	Непосредственная и конечная материнские компании Банка	Дочерние компании МДМ-Банка	Прочие связанные стороны			Итого	Итого
					СУЭК	Прочие	Итого		
Активы									
Торговые ценные бумаги:									
- Корпоративные акции	-	-	-	1	-	-	-	1	
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	3 837	200	-	200	4 037	
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)	
Инвестиции в дочерние компании Банка	-	-	-	1 247				1 247	
Прочие активы	-	-	-	2				2	
Итого активов	-	-	-	5 087	198	-	198	5 285	
Обязательства									
Счета и депозиты банков	-	-	-	5 684	-	-	-	5 684	
Средства клиентов:									
- Текущие счета	13	19	13	3 605	702	-	702	4 352	
- Срочные депозиты	951	199	-	2 156	2 462	124	2 586	5 892	
Итого обязательств	964	218	13	5 761	3 164	124	3 288	10 244	
Условные обязательства									
Условные обязательства	-	-	-	7 381	-	-	-	7 381	

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	Бенефициары	Директоры и высшее руководство	Непосредственная и конечная материнские компании Банка	Дочерние компании МДМ-Банка	Прочие связанные стороны			Итого
					СУЭК	Прочие	Итого	
Процентный доход по кредитам клиентам	-	-	-	302	58	-	58	360
Процентный доход по ценным бумагам, выпущенным связанными сторонами	-	-	-	-	10	-	10	10
Восстановление резервов под обесценение кредитов	-	-	-	-	4	-	4	4
Процентный расход по средствам клиентов	(14)	(11)	-	(11)	(2)	(291)	(293)	(329)
Чистая прибыль от торговых операций с ценными бумагами, выпущенными связанными сторонами	-	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)
Результаты от торговых операций с иностранной валютой	-	-	(3)	(2)	12	-	12	7
Чистые комиссионные доходы	-	-	-	24	7	-	7	31
Операционные расходы	-	(934)	-	(2)	(81)	-	(81)	(1 017)

33 Слияние с дочерней компанией

В июле 2007 года произошло слияние МДМ-Банка и Закрытого акционерного общества “МВК-Недвижимость”, владельцем 100% уставного капитала которого являлся МДМ-Банк.

Ниже представлена балансовая стоимость активов и обязательств дочерней компании по состоянию на дату слияния.

	2007 год
Денежные средства и их эквиваленты	31
Прочие активы	79
Здания и оборудование (см. Примечание 13)	3 448
Итого активов	3 558
Прочие заемные средства	(66)
Обязательства по отложенному налогу (см. Примечание 2)	(657)
Прочие обязательства	(15)
Итого обязательств	738
Собственные средства	
Акционерный капитал	658
Резерв по переоценке зданий и оборудования	1 727
Нераспределенная прибыль	435
Итого собственных средств	2 820
Итого обязательств и собственных средств	3 558

34 События после отчетной даты

В апреле 2009 года Банк приобрел 84% в уставном капитале ОАО «Москвичка». Основной актив компании представляет собой комплекс зданий и сооружений на территории г. Москва, справедливая стоимость которых составляет 839 млн. руб. Стоимость приобретенной доли составила 702 млн. руб.

МДМ-Банк

**Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2008 года**

С заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный баланс	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный отчет об изменениях капитала	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Организация Группы и ее основная деятельность	5
2	Экономические условия осуществления деятельности Группы	6
3	Основы составления отчетности	8
4	Основные положения учетной политики	9
5	Денежные средства и их эквиваленты	27
6	Счета и депозиты в банках	28
7	Торговые ценные бумаги	29
8	Производные финансовые инструменты	31
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
10	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35
11	Кредиты клиентам	35
12	Основные средства и нематериальные активы	46
13	Прочие активы	48
14	Счета и депозиты центрального банка	49
15	Счета и депозиты банков	49
16	Средства клиентов	50
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	51
18	Субординированные долговые обязательства	52
19	Прочие обязательства	53
20	Уставный капитал	53
21	Процентные доходы и процентные расходы	54
22	Прибыль за вычетом убытков от операций с иностранной валютой	54
23	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	55
24	Прочие операционные доходы	55
25	Операционные расходы	55
26	Расход по налогу на прибыль	56
27	Сегментный анализ	57
28	Управление финансовыми рисками	61
29	Условные и внебалансовые обязательства	86
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов	89
31	Операции со связанными сторонами	91
32	Основные дочерние компании	97
33	События после отчетной даты	98

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам и Совету директоров МДМ-Банка

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности МДМ-Банка (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее - "Группа"), которая включает консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года и соответствующий консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о движении денежных средств и консолидированный отчет об изменениях в составе капитала за год по указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Эта ответственность включает планирование, осуществление и поддержание надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; выработку расчетных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

9 апреля 2009 года

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

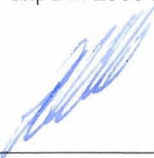
МДМ-Банк**Консолидированный баланс на 31 декабря 2008 года**

(в миллионах российских рублей – см. Примечание 3)

	Прим.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	77 271	83 434
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		1 942	5 538
Счета и депозиты в банках	6	31 651	27 834
Торговые ценные бумаги:			
- в собственности Группы	7	194	10 875
- обремененные залогом по договорам "репо"	7	-	2 987
Производные финансовые инструменты	8	3 083	260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- в собственности Группы	9	8 676	290
- обремененные залогом по договорам "репо"	9	379	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	108	-
Кредиты клиентам	11	194 806	180 311
Основные средства и нематериальные активы	12	6 832	5 956
Прочие активы	13	4 175	3 997
Итого активов		329 117	321 482
Обязательства			
Счета и депозиты центрального банка	14	35 575	846
Счета и депозиты банков	15	97 375	101 516
Производные финансовые инструменты	8	2 372	874
Средства клиентов	16	115 071	124 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	28 700	46 631
Субординированные долговые обязательства	18	5 966	5 066
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	26	980	770
Прочие обязательства	19	2 004	2 749
Итого обязательств		288 043	282 584
Капитал			
Уставный капитал	20	1 794	1 794
Эмиссионный доход		14 198	14 198
Переоценка зданий		3 143	2 986
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 566)	21
Накопленные курсовые разницы		326	24
Нераспределенная прибыль		23 179	19 875
Итого капитала		41 074	38 898
Итого обязательств и капитала		329 117	321 482

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением ОАО «МДМ-Банк» и подписана от его имени и по его поручению 9 апреля 2009 года.


 Ким И. В.
 Председатель Правления Банка


 Сорокин В. Н.
 Финансовый Директор

МДМ-Банк

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся

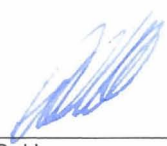
31 декабря 2008 года

(в миллионах российских рублей – см. Примечание 3)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Процентные доходы	21	32 893	28 345
Процентные расходы	21	(15 985)	(14 213)
Чистый процентный доход		16 908	14 132
Резерв под обесценение кредитов	11	(6 616)	(2 083)
Чистый процентный доход после признания резерва под обесценение кредитов		10 292	12 049
(Убытки)/Прибыль от торговых операций с ценными бумагами		(997)	309
Прибыль/(убытки) от торговых операций с драгоценными металлами		504	(22)
Прибыль за вычетом убытков от операций с иностранной валютой		914	1 364
Прибыль/(убытки) от операций с процентными производными финансовыми инструментами	22	520	(520)
Прибыль от досрочного погашения долга		1 134	-
Комиссионные доходы	23	3 142	2 978
Комиссионные расходы	23	(883)	(634)
Резерв под обесценение прочих активов	13	(518)	(3)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	(371)	-
Создание прочих резервов	13	(330)	-
Прочие операционные доходы	24	596	230
Операционные доходы		14 003	15 751
Операционные расходы	25	(9 366)	(8 622)
Прибыль от выбытия зданий		-	498
Прибыль до налогообложения		4 637	7 627
Расход по налогу на прибыль	26	(1 333)	(2 111)
Прибыль за период		3 304	5 516


 Ким И. В.

Председатель Правления Банка


 Сорокин В. Н.

Финансовый Директор

МДМ-Банк

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в миллионах российских рублей – см. Примечание 3)

	Год, закончившийся Прим. 31 декабря 2008 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	31 689	28 357
Проценты уплаченные	(14 669)	(13 701)
(Убытки)/прибыль, полученные от торговых операций с ценными бумагами	(181)	767
Убытки за вычетом прибыли от операций с процентными производными финансовыми инструментами	(348)	(310)
Прибыль/(убытки), полученные от торговых операций с драгоценными металлами	160	(768)
Прибыль/(убытки), полученные от торговых операций с иностранной валютой	2 948	(26)
Комиссии полученные	3 091	2 953
Комиссии уплаченные	(861)	(635)
Прочие операционные доходы полученные	243	246
Операционные расходы уплаченные	(9 104)	(8 572)
Налог на прибыль уплаченный	(1 488)	(2 003)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	11 480	6 308
Изменения операционных активов и обязательств		
Чистое снижение/(прирост) обязательных резервов на счетах в центральных банках	4 076	(1 481)
Чистый прирост счетов и депозитов в банках	(1 007)	(15 114)
Чистый (прирост)/снижение торговых ценных бумаг	(525)	2 489
Чистое снижение прочих финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	221	1 063
Чистый прирост активов, имеющихся в наличии для продажи	(390)	(263)
Чистое снижение активов, удерживаемых до погашения	650	-
Чистое снижение/(прирост) кредитов клиентам	1 745	(20 255)
Чистый прирост счетов и депозитов центрального банка	35 000	-
Чистое (снижение)/прирост счетов и депозитов банков	(21 058)	45 550
Чистое (снижение)/прирост средств клиентов	(20 578)	35 088
Чистое (снижение)/прирост выпущенных векселей и депозитных сертификатов	(12 483)	2 210
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(39)	(423)
Чистая сумма денежных средств, (использованных в)/полученных от операционной деятельности	(2 908)	55 172
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1 626)	(797)
Поступления от продажи основных средств	9	1 156
Чистая сумма денежных средств, (использованных в)/полученных от инвестиционной деятельности	(1 617)	359
Денежные средства от финансовой деятельности		
Сертификаты участия в займах и облигации выпущенные	1 178	21 813
Сертификаты участия в займах, погашенные /выкупленные	(11 836)	(28 378)
Субординированный займ, погашенный /выкупленный	(95)	-
Выпущенные акции	-	4 668
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(10 753)	(1 897)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	9 115	(2 842)
Чистое (уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(6 163)	50 792
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	5 83 434	32 642
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	5 77 271	83 434

Ким И. В.
Председатель Правления Банка

Сорокин В. Н.
Финансовый Директор

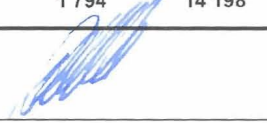
МДМ-Банк

Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в миллионах российских рублей – см. Примечание 3)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	1 736	9 588	1 942	-	(21)	14 079	27 324
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога на прибыль (Примечание 12)	-	-	1 324	-	-	-	1 324
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль (Примечание 9)	-	-	-	21	-	-	21
Курсовые разницы	-	-	-	-	45	-	45
Итого доходов и расходов, отраженных в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года	-	-	1 324	21	45	-	1 390
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2007 года	-	-	-	-	-	5 516	5 516
Итого доходов, отраженных за год, закончившийся 31 декабря 2007 года	-	-	1 324	21	45	5 516	6 906
Выбытие зданий (Примечание 12)	-	-	(280)	-	-	280	-
Выпуск акций	58	4 610	-	-	-	-	4 668
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	1 794	14 198	2 986	21	24	19 875	38 898
Курсовые разницы	-	-	-	-	302	-	302
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль (Примечание 9)	-	-	-	(1 587)	-	-	(1 587)
Результат от изменения ставки налога на прибыль	-	-	157	-	-	-	157
Итого доходов и расходов, отраженных в составе капитала, за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	-	-	157	(1 587)	302	-	(1 128)
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	-	-	-	-	-	3 304	3 304
Итого доходов, отраженных за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	-	-	157	(1 587)	302	3 304	2 176
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	1 794	14 198	3 143	(1 566)	326	23 179	41 074


 Ким И. В.
 Председатель Правления Банка


 Сорокин В. Н.
 Финансовый Директор

1 Организация Группы и ее основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность МДМ-Банка (открытое акционерное общество) (далее – "Банк") и его дочерних компаний. МДМ-Банк и его дочерние компании далее совместно именуются как "Группа".

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав Группы входят два банка, один из которых находится в Российской Федерации, другой – в Латвии; компании, осуществляющие операции на рынке ценных бумаг; управляющие и лизинговые компании.

МДМ-Банк, материнская компания и основная операционная компания Группы, зарегистрирован в 1993 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации ("ЦБ РФ"). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Группа осуществляет операции по двум основным направлениям деятельности: корпоративные и инвестиционные банковские услуги и розничные банковские операции. У Группы также имеется Центральное Казначейство, которое осуществляет операции по привлечению финансирования для Группы и централизованное управление рисками (см. Примечание 27).

Группа осуществляет свою деятельность, главным образом, на территории Российской Федерации. Группа также осуществляет операции на международных рынках.

Адрес регистрации Банка: Россия, Москва, Котельническая наб., 33 стр. 1. По состоянию на 31 декабря 2008 года количество филиалов Группы составляло 35 (31 декабря 2007 года – 35). Все филиалы расположены в Российской Федерации. В Российской Федерации Группа также осуществляет операции через сеть отделений, дополнительных офисов, пункты обмена валюты и другие точки продаж. По состоянию на 31 декабря 2008 года общее количество точек продаж сети МДМ-Банка составило 199 (31 декабря 2007 года: 164).

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года материнской компанией Банка является ЗАО "Банковский Холдинг МДМ" (Россия), владельцем 100% уставного капитала которого является МДМ Холдинг СЕ, европейская компания, зарегистрированная на Кипре.

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года г-н С. В. Попов являлся основным бенефициарным акционером Группы с долей собственности около 77%, компания Оливант Лимитед (Olivant Limited) имел долю бенефициарного участия в 9,5%, г-н Мартин Андерссон имел долю бенефициарного участия в 8,5% и Международная Финансовая Корпорация (International Financial Corporation) имела долю прямого участия в 5,0%. Кроме того, Оливант Лимитед (Olivant Limited) имеет опцион на приобретение дополнительной доли участия в 4,75%. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

3 декабря 2008 года акционеры МДМБанка и УРСА Банка (крупный частный банк, ведущий деятельность в Сибири и на Урале) объявили о намерении объединить свои доли. Подробный план интеграции будет разработан одновременно со слиянием банков. Предполагается, что полная интеграция двух банков произойдет через 12-18 месяцев. До завершения юридической интеграции оба банка продолжают функционировать самостоятельно. Завершение сделки требует согласований и одобрений, включая ЦБ РФ и Федеральную антимонопольную службу.

Для целей подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы совместно именуется "Руководство".

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Возникновение неустойчивости на глобальных и российских финансовых рынках

В результате продолжающегося глобального кризиса ликвидности, начавшегося в середине 2007 года, возникли, помимо прочего, такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая волатильность на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах. За период, прошедший с сентября 2008 года, несколько средних по величине российских банков были приобретены банками и компаниями, контролируруемыми государством, в связи с возникшими проблемами с ликвидностью. Полностью предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него не представляется возможным.

Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно в четвертом квартале, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад с середины 2008 года. Начиная с сентября 2008 года отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, и произошло обесценение российского рубля относительно основных иностранных валют. Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 25,37 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29,38 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года и до 34,01 рублей по состоянию на 31 марта 2009.

В связи с усилением колебаний на рынке однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 4,75% до 22,67% в течение четвертого квартала 2008 года.

Международные резервы Российской Федерации снизились с 557 миллиардов долларов США на 30 сентября 2008 года до 427 миллиардов долларов США на 31 декабря 2008 года.

События на финансовых рынках оказали воздействие и на товарно-сырьевой рынок. Цена на нефть Urals за баррель снизилась с 97,44 долларов США на 30 сентября 2008 года до 41,76 долларов США на 31 декабря 2008 года.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе:

- В октябре 2008 года ЦБ РФ снизил норматив обязательных резервов до 0,5%;
- Сумма гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов увеличена до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи;
- Существенно расширен перечень активов, предоставляемым в качестве обеспечения по договорам с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ;
- Внешэкономбанк (ВЭБ) будет рефинансировать иностранные долги крупнейших компаний и банков;
- Крупнейшие российские банки, удовлетворяющие критериям допуска, приглашены участвовать в беззалоговых аукционах по размещению средств Министерства финансов России и ЦБ РФ в банках, где каждому банку был установлен лимит выдачи денежных средств;
- ЦБ РФ ввел механизм компенсации убытков по межбанковским кредитам, позволяющий крупнейшим банкам оказывать поддержку средним банкам.

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы (продолжение)

Возникновение неустойчивости глобальных и российских финансовых рынков (продолжение)

Объем финансирования юридических лиц за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Группы получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Заемщики Группы могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с помощью методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды.

В результате возникновения неустойчивости на финансовых рынках перестали осуществляться на регулярной основе операции на рыночных условиях для финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и поэтому, по мнению руководства, финансовые инструменты уже не считаются котируемыми на активном рынке в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 39.AG71. Поэтому справедливая стоимость этих инструментов на 31 декабря 2008 года была определена на основе методики оценки. Цель использования методики оценки заключается в определении, какой была бы на дату оценки цена сделки на рыночных условиях, обусловленной обычными принципами бизнеса. При определении справедливой стоимости необходимо учитывать текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды. Методики оценки, используемые руководством для определения справедливой стоимости в отсутствие активного рынка, включают анализ дисконтированных денежных потоков, рассчитанных на основании рыночных спредов для подобных финансовых инструментов, котируемых на активном рынке.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы составления отчетности

а) Применяемые стандарты

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности ("МСФО").

б) Основы оценки активов и обязательств

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании оценки активов и обязательств по фактическим затратам за исключением того, что финансовые инструменты, предназначенные для торговли, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по их справедливой стоимости, а здания отражены по переоцененной стоимости.

в) Валюта представления данных финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка и большинства дочерних компаний Группы. Все финансовые данные представлены в российских рублях, которые были округлены с точностью до целых миллионов рублей.

г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в итоге могут отличаться от таких оценок.

Расчетные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 2 "Экономические условия осуществления деятельности группы" в отношении оценки убытков от обесценения кредитов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.
- Примечание 4 (д) "Основные положения учетной политики" и Примечание 11 (а) "Кредиты клиентам" в отношении резерва под обесценение кредитов.
- Примечание 8 "Производные финансовые инструменты" в отношении оценки стоимости сложных производных инструментов.
- Примечание 12 "Основные средства и нематериальные активы" в отношении оценки стоимости зданий.
- Примечание 29 (б) "Условные и внебалансовые обязательства" в отношении условных налоговых обязательств.

4 Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2007 год. Изменения учетной политики вследствие изменений стандартов финансовой отчетности, которые были применены ретроспективно, описаны в конце данного Примечания.

а) Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании и прочие предприятия (включая компании специального назначения), в которых Группа владеет прямо или косвенно более чем половиной голосующих прав или имеет возможность контролировать финансовую и операционную политику компании с целью получения выгоды от ее деятельности. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые могут быть реализованы в настоящее время или могут быть получены путем конвертации, принимаются во внимание при оценке наличия контроля Группы над дочерней компанией. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе (даты приобретения) контроля над ними и исключается из консолидации с момента потери такого контроля.

Компании специального назначения (далее – "КСН") представляют собой компании, созданные для достижения четко определенной цели, такой как секьюритизация определенных активов или осуществление операций заимствования, носящих специфический характер. Финансовая отчетность КСН подлежит консолидации, если характер взаимоотношений между Группой и КСН свидетельствует о наличии контроля над КСН со стороны Группы даже в том случае, если прямое или опосредованное участие Группы в капитале КСН отсутствует.

Операции между компаниями Группы, остатки задолженности по соответствующим счетам и нереализованные прибыли от операций между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки, возникающие от операций между компаниями Группы, также исключаются при условии отсутствия признаков обесценения. При необходимости положения учетной политики дочерних компаний были изменены в целях приведения их в соответствие с учетной политикой Группы.

б) Функциональная валюта

В качестве функциональной валюты для каждой из компаний Группы была определена валюта, используемая в той основной экономической среде, в которой соответствующая компания осуществляет свою деятельность. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты для материнской компании, зарегистрированных в Российской Федерации компаний Группы, а также для компаний Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, в тех случаях, когда это отражает экономическую сущность соответствующих событий и обстоятельств, относящихся к деятельности данных компаний. Для прочих компаний Группы в качестве функциональных валют были выбраны национальные валюты стран, в которых зарегистрированы данные компании.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого зарубежного предприятия Группы (функциональной валютой которых не является валюта страны с гиперинфляционной экономикой) пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства пересчитываются по курсу закрытия на отчетную дату конкретного баланса;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по средним обменным курсам (за исключением случаев, когда такой средний курс не отражает достаточное приближение кумулятивного эффекта валютных курсов, действовавших на даты совершения операций; в таких случаях, доходы и расходы пересчитываются по курсу на дату операции); и
- (iii) все возникающие в результате курсовые разницы учитываются в качестве отдельного компонента капитала как накопленные курсовые разницы.

В случае выбытия дочерней компании в результате продажи, ликвидации, выкупа уставного капитала или полного или частичного отказа от компании, отложенные курсовые разницы, отраженные в составе капитала, переклассифицируются в отчет о прибылях или убытках.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**в) Пересчет статей в иностранной валюте в функциональную валюту**

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту соответствующей компании Группы по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на указанную дату. Прибыль или убыток от пересчета монетарных активов или обязательств в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной по валютному курсу на конец отчетного периода. Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Прибыли или убытки, возникающие при пересчете, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением прибыли или убытка, возникающего при пересчете долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи. В данном случае такие прибыли или убытки отражаются непосредственно в составе капитала компании.

По состоянию на 31 декабря 2008 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 29,3804 рублей за 1 доллар США и 41,4411 рублей за 1 евро (31 декабря 2007 года: 24,5462 рублей за 1 доллар США и 35,9332 рублей за 1 евро).

г) Отражение в финансовой отчетности влияния гиперинфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась относительно высокими темпами инфляции, и в соответствии с МСБУ 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, процедуры пересчета в соответствии с МСБУ 29 применяются исключительно по отношению к немонетарным активам, приобретенным или переоцененным и немонетарным обязательствам, понесенным или принятым до этой даты. Балансовая стоимость данных активов и обязательств, выраженная в единицах измерения по состоянию на 31 декабря 2002 года, является основой для их отражения в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Пересчет производился при помощи коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (далее "ИПЦ"), опубликованном Федеральной службой государственной статистики.

д) Финансовые активы и обязательства**(i) Классификация финансовых инструментов**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, включают финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, при первоначальном признании.

Финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, признаются финансовые активы, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем, или являющиеся частью портфеля, по которому в недавнем прошлом осуществлялись операции с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также производные финансовые инструменты (за исключением производного финансового инструмента, который представляет собой договор финансовой гарантии или эффективный инструмент хеджирования).

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, если выполняется одно из условий:

- управление группой финансовых активов или обязательств, или тех и других и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- подход исключает или существенно уменьшает расхождения при оценке или признании ("несоответствия в бухгалтерском учете"), которые возникли бы в противном случае; или
- финансовый инструмент представляет собой гибридный (комбинированный) договор, который содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые в противном случае потребовались бы по условиям договора.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, не реклассифицируются после первоначального признания. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе отчета о прибылях и убытках за период, включают торговые ценные бумаги, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, производные финансовые инструменты и обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем и которые классифицированы как предназначенные для торговли, либо тех, которые в момент первоначального признания Группа относит к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, или к категории имеющихся в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках, в том числе в центральных банках, кредиты клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непр производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также активы, не классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

Приобретенные векселя отражаются либо в составе торговых ценных бумаг, либо кредитов клиентам, либо счетов и депозитов в банках, в зависимости от их экономического содержания, и впоследствии переоцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой для указанных категорий активов.

Финансовые обязательства, не являющиеся финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, или обязательствами по финансовым гарантиям, включают выпущенные долговые ценные бумаги, счета и депозиты банков, средства клиентов, субординированные долговые обязательства и прочую кредиторскую задолженность. Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, депозитные сертификаты, сертификаты участия в займах и облигации, выпущенные Группой.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

(ii) Принципы оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был отражен при первоначальном признании, за вычетом выплат по основной сумме плюс накопленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом списанных убытков от обесценения. Накопленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Накопленные процентные доходы и накопленные процентные расходы, включая накопленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (в том числе комиссии за предоставление кредита, отнесенные на будущие периоды, при наличии таковых), не отражаются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые бы не были понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, а также сборы, взимаемые регулирующими органами и биржами, и платежи в виде налогов и пошлин. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты на владение.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов на протяжении соответствующего периода с целью получения постоянной периодической ставки процента (эффективной процентной ставки) по отношению к балансовой стоимости инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие потери по кредитам, за исключением случаев, когда будущие потери по кредитам не учитываются при расчете денежных поступлений) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или на применимый более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, представляющих кредитный спрэд к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не зависящим от рыночных ставок. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. "Признание доходов и расходов").

(iii) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив, или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными сторонами на рыночных условиях. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на открытом рынке, если его котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют данные рынка. Такие методы оценки включают использование информации о недавних независимых рыночных сделках, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с правом погашения по требованию, таких как депозиты до востребования, не может быть меньше суммы, подлежащей уплате по требованию и дисконтированной исходя из самого раннего срока, когда требование на указанную сумму может быть предъявлено.

(iv) Первоначальное признание

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, первоначально отражаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом расходов по сделке. Цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости на дату первоначального признания. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива признается в финансовой отчетности только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью финансового актива и ценой сделки, и наличие данной разницы может быть подтверждено наличием аналогичных сделок с аналогичным инструментом на рынке или с применением методик оценки, которые используют в качестве основы для расчетов только информацию о сделках на активных рынках. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на наблюдаемых рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и признается в течение срока полезного использования актива или обязательства надлежащим образом, или когда цены становятся наблюдаемыми, или при выбытии финансового актива или обязательства.

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на активном рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования информации неактивных рынков разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся достоверными или в случае прекращения признания финансового инструмента.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

Все операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке (стандартизированные операции по покупке и продаже) отражаются на дату совершения сделки, когда Группа вступает в договорные отношения по поставке финансового актива. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков по операциям с торговыми ценными бумагами, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках, и признается в капитале в отношении активов, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи.

(v) Последующая оценка

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые могут быть понесены при продаже или ином выбытии за исключением случаев, когда:

- кредиты и дебиторская задолженность, и инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента;
- инвестиции в долевые инструменты, не котирующиеся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, оценены по фактической стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, оцениваются по их справедливой стоимости. Финансовые обязательства, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и финансовых обязательств, возникающих в случаях, когда передача финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.

Финансовые активы или обязательства, выданные/полученные под процентные ставки, отличные от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие денежные потоки, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и номиналом на момент получения/выдачи отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов и обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

(vi) Прибыли и убытки при последующей оценке

Все прибыли и убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникают. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам и прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы, при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам, и, при условии, что дивиденды будут получены. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, или как доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, когда они возникают.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Прибыли и убытки, возникающие по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с изменениями валютных курсов, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках, при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам, и вероятно, что дивиденды будут получены. Другие изменения справедливой стоимости относятся на будущие периоды в составе капитала до момента прекращения признания или обесценения инвестиций, при этом накопленный доход или убыток, ранее признанный в составе капитала, отражается в составе прибыли или убытка. Группа использует метод оценки по себестоимости последних по времени приобретений ценных бумаг (ЛИФО) для признания прибыли и убытков в отчете о прибылях и убытках.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(vii) Прекращение признания

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) прекращается в случае:

- истечения прав на получение денежных средств по такому активу;
- когда Группа передала право на получение денежных средств по активу или сохранила это право, но приняла обязательство перечислить полученные денежные средства полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива и при этом не передала и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом не передала контроль над активом, актив учитывается в той части, в которой Группа осуществляет непрерывное участие в активе. Непрерывное участие в форме гарантии на переданный актив оценивается по наименьшей величине из первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной сумме вознаграждения, которое Группа должна была бы выплатить по требованию.

Если непрерывное участие выражено в форме проданного и/или купленного опциона (в том числе за денежное или другое аналогичное вознаграждение) на передаваемый актив, степень непрерывного участия Группы соответствует сумме переданного актива, который Группа может выкупить, за исключением случая, когда проданный опцион "пут" (в том числе такого, расчеты по которому осуществляются денежными средствами или иным аналогичным образом) на актив измеряется по справедливой стоимости. В этом случае степень непрерывного участия Группы ограничивается справедливой стоимостью передаваемого актива и ценой реализации опциона в зависимости от того, какая величина меньше.

Группа также прекращает признание конкретных финансовых активов, признанных безнадежными к взысканию, в случае их списания за счет резерва под обесценение. Политика в отношении обесценения финансовых активов приведена ниже.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Группа может сохранить за собой доли в секьюритизированных финансовых активах, которые первоначально классифицируются как кредиты клиентам. Прибыль или убытки в результате секьюритизации рассчитываются исходя из балансовой стоимости выбывших финансовых активов и оставшейся доли на основе их относительной справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного баланса, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученного от досрочного погашения обязательства.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)***(viii) Взаимозачеты*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в свернутом виде в консолидированном балансе только в тех случаях, когда есть юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет на основании зачета встречных требований и обязательств, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Доходы и расходы отражаются в свернутом виде, только если Группа произвела взаимозачет встречных активов или обязательств, как описано выше, или если у Группы существуют доходы и расходы по группе аналогичных операций, таких как торговые операции Группы.

(ix) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов определяются как обесцененные, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедшее событие убытка), и это событие (или события) убытка оказывают влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя существенные финансовые затруднения, неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

В отношении средств в банках и кредитов клиентам, включая чистые инвестиции в финансовую аренду, и прочих финансовых активов, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для существенных финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются существенными. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признается резерв под обесценение, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается с использованием счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Изменения резервов под обесценение, приходящиеся на временную стоимость денег (эффект дисконтирования), отражаются в составе процентного дохода.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по плавающей процентной ставке, то для оценки убытков от обесценения используется текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания. Каждый актив, индивидуально оцениваемый на предмет обесценения, оценивается исходя из его характеристик, при этом меры по погашению задолженности и расчеты денежных потоков, которые признаются возмещаемыми на независимой основе, утверждаются Департаментом рисков.

Точность определения сумм оценочных резервов зависит от того, насколько правильно рассчитаны будущие денежные потоки для определения оценочных резервов по конкретным контрагентам и насколько эффективно допущения и параметры модели, использованные при определении коллективных оценочных резервов, позволяют прогнозировать будущие денежные потоки от кредитов, оцениваемых на наличие признаков обесценения на коллективной основе.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения. Допущения, используемые для оценки и сумм, и времени поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

Для целей проведения коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам. При оценке на предмет обесценения на коллективной основе Группа использует статистическое моделирование вероятности неисполнения обязательств (дефолта) исходя из исторических тенденций, периода времени, требующегося для взыскания, и величины понесенных убытков, скорректированных в соответствии с оценкой руководства о том, насколько настоящие экономические и кредитные условия способствуют увеличению или уменьшению фактических потерь по отношению к величинам, полученным методом исторического моделирования. Показатели неисполнения обязательств (дефолтов), потерь и ожидаемые сроки будущих погашений регулярно проходят тестирование на соответствие фактическим данным в целях подтверждения их актуальности и обоснованности. Руководство определяет предполагаемый период между датой возникновения убытков и их датой их выявления по каждому выявленному портфелю. В основном применяемые периоды варьируются от трех до двенадцати месяцев.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет созданного оценочного резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты списываются после того, как были завершены все необходимые процедуры, и был определен размер убытка. Последующее погашение сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения. Группа оценивает инвестиции, удерживаемые до погашения, отдельно на предмет наличия объективных признаков обесценения. При наличии объективного признака обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных прогнозируемых денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае если в последующем году сумма расчетного убытка от обесценения уменьшается вследствие события, произошедшего после признания обесценения, все ранее списанные суммы восстанавливаются и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения финансовых инвестиций (отдельных инвестиций или группы инвестиций), имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценений включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции по отношению к ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по данной инвестиции, ранее отраженных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения отражается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается, и восстановленная сумма отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

Реструктурированные ссуды. В случаях, когда это возможно, Группа стремится пересмотреть условия по ссудам, а не обращаться взыскание на залог. Это предполагает пролонгирование существующих графиков погашения и предоставление новых условий ссуд. В случае, когда сроки по кредиту пересмотрены, ссуда больше не считается просроченной. Руководство непрерывно проверяет реструктурированные ссуды на соответствие всем критериям и на вероятность будущих платежей по ним. Кредиты продолжают оцениваться на индивидуальной или коллективной основах, с учетом эффективной процентной ставки.

(х) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные размещения средств в банках, за исключением депозитов типа "овернайт", отражены в составе счетов и депозитов в банках. Суммы средств, использование которых ограничено, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются в консолидированном балансе по амортизированной стоимости.

(xi) Обязательные резервы на счетах в центральных банках

Обязательные резервы на счетах в центральных банках представляют собой обязательные депозиты, которые не могут использоваться как источник финансирования ежедневных операций Группы и поэтому они не рассматриваются в консолидированном балансе и консолидированном отчете о движении денежных средств как часть денежных средств и их эквивалентов.

(xii) Договоры продажи с обязательством обратного выкупа

В случае если Группа продает/покупает финансовый актив и одновременно заключает договор о его обратной покупке/продаже по определенной цене в будущем, договор признается операцией финансирования с обеспечением.

Активы, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры "репо"), продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности. Они переводятся в состав активов, обремененных залогом по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, в тот момент, когда у приобретающей стороны возникает право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить полученное обеспечение. В зависимости от ситуации, обязательства контрагента отражаются как счета и депозиты банков или средства клиентов.

Активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (договоры "обратного репо"), не признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы, и соответствующие суммы отражаются как счета и депозиты в банках или кредиты клиентам, соответственно.

Разница между ценами продажи и обратного выкупа отражается как процентный расход/доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора "репо"/ "обратного репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(xiii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", срочные и фьючерсные сделки, сделки "spot" и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент изменения.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство ("основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и учитываются как самостоятельные производные финансовые инструменты, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента; и если данный комбинированный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают специальным требованиям по учету операций хеджирования.

е) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

Драгоценные металлы, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности.

Драгоценные металлы, полученные в виде займа, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства клиентов или счета и депозиты в банках. Обязательство по их возврату отражается в консолидированном балансе по балансовой стоимости драгоценных металлов с учетом накопленных процентов. В случае продажи третьим сторонам полученных в виде займа драгоценных металлов обязательство по их возврату отражается в балансе по справедливой стоимости.

ж) Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, пересчитанным с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в части активов, приобретенных до 1 января 2003 года, или по переоцененной стоимости, как описано далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Фактические затраты включают затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующих активов.

В том случае, если объект, отнесенный к категории основных средств, состоит из нескольких основных компонентов, сроки полезного использования которых различны, каждый компонент учитывается как самостоятельный объект. Последующие затраты, связанные с заменой такого отдельно учитываемого компонента, капитализируются, а балансовая стоимость заменяемого компонента списывается. Прочие последующие затраты капитализируются в том случае, если от этих вложений в будущем будет получена экономическая выгода. Все прочие затраты, включая затраты на ремонт и техническое содержание, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

Стоимость зданий Группы подлежит переоценке на регулярной основе. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит восстановление суммы, ранее признанной в консолидированном отчете о прибылях и убытках как снижение стоимости здания в результате переоценки. В таком случае увеличение стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит списание суммы, ранее признанной в составе капитала как переоценка зданий. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе капитала. Переоценка зданий, включенная в состав капитала, переводится напрямую в состав нераспределенной прибыли в случае выбытия или продажи актива.

Объекты незавершенного строительства отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию зданий и оборудования и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента готовности основного средства к эксплуатации.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**з) Нематериальные активы**

Все нематериальные активы Группы имеют ограниченный срок полезного использования и первоначально включают в себя капитализированное программное обеспечение. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли. Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Все прочие затраты, связанные с разработкой или техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования.

и) Амортизация

Амортизация начисляется с момента приобретения объекта, а для самостоятельно созданных объектов – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующего объекта. Применяются следующие сроки полезного использования:

	Количество лет
Здания	40
Мебель и принадлежности	6 - 10
Офисное, компьютерное и прочее оборудование	4 - 6
Нематериальные активы	5 - 7

Остаточная стоимость основных средств и сроки их полезного использования ежегодно пересматриваются и при необходимости корректируются.

к) Обесценение

Балансовая стоимость активов Группы, за исключением требований по отложенным налогам, анализируется на каждую отчетную дату с целью выявления любых признаков обесценения. В случае выявления таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующих активов. В отношении нематериальных активов, еще не готовых к использованию, расчетная оценка возмещаемой стоимости определяется ежегодно по состоянию на отчетную дату.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения актива признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда соответствующий актив отражается по переоцененной стоимости.

Возмещаемая стоимость

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. В отношении актива, который не генерирует денежные потоки, в значительной степени независимые от денежных потоков, генерируемых другими активами, соответствующая возмещаемая стоимость определяется для группы активов, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

В отношении нефинансовых активов убыток от обесценения восстанавливается, если имело место изменение в оценках, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива. Убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости, которая была бы определена (без учета амортизации) в случае, если бы в учете не был отражен убыток от обесценения.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**л) Резервы**

Резервы признаются в том случае, если в результате прошлых событий у Группы есть существующее юридическое или подразумеваемое обязательство, сумма которого может быть достоверно оценена, и существует высокая вероятность того, что для исполнения Группой данного обязательства потребуется отток экономических ресурсов. Величина резервов рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, в соответствующих случаях, риски, присущие данному обязательству.

В случае если у Группы имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для исполнения данных обязательств потребуется отток экономических ресурсов, определяется посредством рассмотрения группы обязательств в совокупности.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Резерв под исполнение договоров по заведомо невыгодным для Группы условиям (обременительных договоров) признается в том периоде, когда ожидаемые Группой выгоды от исполнения договора меньше неизбежных затрат на исполнение Группой обязательств по данному договору. Резерв оценивается по приведенной к текущему моменту стоимости наименьшей из двух величин: ожидаемых затрат на прекращение действия договора и ожидаемых чистых затрат на продолжение исполнения договора. Прежде чем сформировать резерв, Группа признает все убытки от обесценения активов, связанных с данным договором.

м) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии. Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о прибылях и убытках на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в прочие обязательства.

н) Налог на прибыль

Налог на прибыль или убыток за отчетный период включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением той его части, которая относится к операциям, отражаемым непосредственно в составе капитала, и в данном случае он также признается в составе капитала.

Обязательства по уплате налога на прибыль отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства тех стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Расходы по текущему налогу на прибыль отражаются в размере ожидаемых налоговых платежей, рассчитанных исходя из налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением действующих на отчетную дату ставок по налогу на прибыль, и корректировок величины обязательств по уплате налога на прибыль за прошлые годы. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**н) Налог на прибыль (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль отражается балансовым методом расчета обязательств применительно к временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда у материнской компании есть возможность контролировать сроки реализации указанных временных разниц и существует высокая вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу признаются только в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для того, чтобы можно было реализовать соответствующие вычитаемые временные разницы. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы. Налоговые последствия от убытков по налогу на прибыль, переносимых на будущие периоды, признаются в виде требования только в том случае, если существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой могут быть зачтены эти убытки.

Требования и обязательства по отложенному налогу взаимозачитываются только в рамках отдельных компаний Группы.

о) Признание доходов и расходов*(i) Процентные доходы и расходы*

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. В соответствии с данным методом все выплаты между сторонами по договору, как уплаченные, так и полученные, и отраженные в составе процентного дохода или расхода, переносятся на будущие периоды, причем они являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта.

Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за организацию кредита, полученные или выплаченные компанией в связи с созданием или приобретением финансового актива или выдачей финансового обязательства, например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, согласование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке. Комиссионные за обязательство предоставить кредит по рыночным процентным ставкам, полученным Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит специальное кредитное соглашение, и не предполагает продать полученный кредит в кратчайшие сроки с момента его предоставления. Группа не относит обязательства по кредиту к категории финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках.

(ii) Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, как правило, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна и которые не планируется продавать в ближайшее время после их признания, относятся на будущие периоды (вместе с соответствующими дополнительными затратами) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. В тех случаях, когда не предполагается, что обязательство по выдаче кредита приведет к выдаче указанного кредита, комиссия за принятые на себя обязательства по предоставлению кредита признается в составе доходов на основе равномерных отчислений в течение срока действия обязательства. Доходы за принятые на себя условные обязательства кредитного характера и предоставление иных форм кредитного страхования отражаются в течение срока действия соответствующих договоров.

Комиссии, возникающие в связи с обсуждением условий сделок или участием в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон (в частности, сделок по приобретению кредитов, акций или иных ценных бумаг или сделок купли-продажи компаний), которые Группа получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершению сделки. Комиссии за оказание услуг по управлению инвестиционным портфелем и других управленческих и консультационных услуг признаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг, обычно пропорционально фактически отработанному времени. Комиссии за услуги по управлению активами, связанные с инвестиционными фондами, отражаются пропорционально на протяжении всего периода оказания услуг. Тот же принцип применяется при отражении комиссии по оказанию услуг по управлению капиталом, финансовому планированию и хранению ценных бумаг, которые предоставляются на постоянной основе в течение длительного периода времени. Комиссии за выполнение работ, связываемые с результатами работы, признаются в финансовой отчетности, если выполняются установленные критерии результативности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**о) Признание доходов и расходов (продолжение)***(iii) Прочие доходы и расходы*

Доход в виде дивидендов признается в составе прочего операционного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Непроцентные расходы признаются тогда, когда получены продукты или оказаны услуги, кроме случаев, когда такие расходы являются результатом подразумеваемых обязательств, в отношении которых суммы обязательства и сопутствующих расходов признаются в консолидированной финансовой отчетности.

п) Отчисления в пенсионные фонды

Компании Группы, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации, производят отчисления в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации, в фонды социального страхования и фонды занятости в отношении своих работников. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав затрат на содержание персонала в консолидированном отчете о прибылях и убытках. С момента перечисления соответствующих сумм у Группы нет дальнейших обязательств по выплатам.

р) Договоры аренды*(i) Финансовый лизинг (Группа в качестве Лизингодателя)*

В случаях, когда Группа выступает в качестве лизингодателя по лизингу и передает в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендодателю, все арендованные активы отражаются как задолженность по финансовому лизингу и учитываются по текущей стоимости будущих арендных платежей.

Датой возникновения лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства в отношении основных условий аренды, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в финансовой отчетности в начале срока действия лизинга. Датой признания лизинга считается дата, с которой арендатор имеет возможность осуществить свое право на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, датой возникновения лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли арендодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей ("чистые инвестиции в лизинг") отражается в составе кредитов клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли. Все авансовые платежи, осуществленные арендополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов по кредитам клиентам.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках, если они произошли в результате одного или нескольких событий ("события"), которые имели место после первоначального признания чистых инвестиций в аренду. Группа использует аналогичные основные критерии для определения наличия объективного признака обесценения, что и для кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости, как указано выше в настоящем примечании. Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента, заложенной в договор финансового лизинга. Ожидаемые будущие денежные потоки отражают денежные средства, которые могут возникнуть в результате изъятия и продажи арендуемых активов.

(ii) Операционная аренда

Если Группа выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендванный актив не отражается в консолидированной финансовой отчетности Группы, а арендные платежи отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**р) Договоры аренды (продолжение)**

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Если Группа выступает в качестве арендодателя по договору аренды, согласно которому Группа не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Актив, предоставленный в аренду, отражается в консолидированной финансовой отчетности Группы, а амортизация и доход от сдачи актива в аренду отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

с) Активы на хранении и в доверительном управлении

Группа оказывает депозитарные услуги и услуги по управлению активами, в рамках которых Группа хранит или размещает активы по поручению третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из консолидированной финансовой отчетности, поскольку они не являются активами Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

т) Сегментная отчетность

Представление информации по сегментам деятельности является первичным форматом представления Группой информации по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент деятельности Группы, в отношении которого доступна отдельная финансовая информация, оцениваемая на регулярной основе органом, ответственным за принятие операционных решений в Группе, при принятии решений в отношении распределения ресурсов и оценки результатов деятельности. См. раздел (ф) ниже.

у) Изменения учетной политики

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла учетную политику, соответствующую применявшейся при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2007 год, за исключением новых и пересмотренных МСБУ и МСФО.

МСФО 8 "Операционные сегменты". На 1 января 2008 года Группа начала досрочное применение МСФО 8 "Операционные сегменты", который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года (разрешается досрочное применение), и соответствующих поправок к МСБУ 34 "Промежуточная финансовая отчетность". МСФО 8 определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведении оценки финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна представляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. МСФО 8 "Операционные сегменты" заменяет МСБУ 14 "Сегментная отчетность".

Таким образом, в настоящей консолидированной финансовой отчетности, в Примечании 27 "Сегментный анализ", Группа представила информацию на основании показателей сегментной прибыли и убытка, сегментных активов и иных сегментных статей, представленных органом, ответственным за принятие операционных решений в Группе (в лице Правления МДМ-Банка и Председателя Правления). Кроме того, Группа представила сверку совокупной суммы вышеназванного показателя прибыли и убытка отчетных сегментов к прибыли и убытку Группы до налогообложения согласно финансовой отчетности, а также совокупной суммы вышеназванного показателя активов отчетного сегмента к общей сумме активов Группы согласно консолидированной финансовой отчетности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**у) Изменения учетной политики (продолжение)**

Реклассификация финансовых активов – Поправки к МСБУ 39 “Финансовые инструменты: Признание и Оценка” и МСФО 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (выпущены в октябре 2008; вступают в силу с 1 июля 2008 года). В октябре 2008 года Совет по международным стандартам бухгалтерского учета выпустил поправки к МСБУ 39 “Финансовые инструменты: Признание и Оценка” и МСФО 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации”. Поправки к МСБУ 39 позволяют (1) реклассифицировать определенные непроизводные финансовые активы (кроме финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках по решению руководства) из категории “Финансовые активы, предназначенные для торговли”, если нет намерений торговать активом в ближайшем будущем, в категории: инвестиции, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и (2) реклассифицировать финансовые активы из категории “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” в кредиты и дебиторскую задолженность в редких обстоятельствах. Таким обстоятельством является возникновение единичного редкого события, которое, скорее всего, не повторится в ближайшем будущем. Все реклассифицированные инструменты должны быть впоследствии проверены на обесценение, используя правила МСБУ 39, применимые к той категории, в которую финансовые активы переклассифицированы. Поправки к МСФО 7 вводят дополнительные требования к раскрытию информации при реклассификации финансовых активов согласно поправкам к МСБУ 39.

Ниже представлено влияние применения Группой поправок к МСБУ 39:

- Группа реклассифицировала некоторые долговые торговые ценные бумаги в категорию “кредиты клиентам”. Группа определила корпоративные облигации и еврооблигации, в отношении которых могут быть применены поправки (финансовые активы с фиксированной датой погашения и не котируемые на активном рынке), которые 1 июля 2008 года предполагалось удерживать до погашения или в обозримом будущем. Согласно поправкам к МСБУ 39, реклассификация была проведена на 1 июля 2008 года по справедливой стоимости на эту дату. Облигации, указанные выше, в настоящее время учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с учетной политикой, применяемой в отношении кредитов клиентам, включая оценку на обесценение.

Падение мировых и российских финансовых рынков в третьем квартале 2008 года отвечает определению “редкого события” согласно поправкам к МСБУ 39. В соответствии с этим, Группа произвела следующие реклассификации на дату 1 июля 2008 года:

- Группа перенесла определенные долговые торговые ценные бумаги в категорию “инвестиции, удерживаемые до погашения”. Группа определила корпоративные облигации, в отношении которых могут быть применены поправки и для которых на 1 июля 2008 года имелось намерение удерживать их до даты погашения. Реклассификация была проведена на 1 июля 2008 года и по справедливой стоимости на эту дату. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости и подлежат оценке на обесценение, в соответствии с требованиями МСБУ 39 к этой категории финансовых активов.
- Группа перенесла оставшуюся часть долговых торговых ценных бумаг в категорию “финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” на 1 июля 2008 года, так как у Группы нет намерений торговать этими финансовыми активами в ближайшем будущем. С даты реклассификации ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости через счет по переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в составе капитала. Для указанных ценных бумаг производится оценка на обесценение в соответствии с требованиями МСБУ 39 для данной категории финансовых активов.

Ниже представлено влияние реклассификации на консолидированную отчетность Группы:

	31 декабря 2008 г.		30 июня 2008 г.
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая и справедливая стоимость
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 227	8 227	12 469
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в инвестиции, удерживаемые до погашения	108	393	1 234
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты клиентам	4 369	3 883	4 095

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**у) Изменения учетной политики (продолжение)**

	2008 год	
	Признано для реклассифици- рованных активов	Было бы признано при отсутствии реклассификации
Процентные доходы	1 616	1 489
Прибыль/(убытки) от торговых операций с ценными бумагами	266	(2 259)
Прибыль от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	299	-
Резерв под обесценение кредитов	(157)	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(371)	-
Итого признано в консолидированном отчете о прибылях и убытках	1 653	(770)
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 953)	-
Итого признано в составе капитала	(300)	(770)

Эффективная процентная ставка торговых ценных бумаг на дату реклассификации составляла от 4% до 18%, ожидаемая возмещаемая величина денежных потоков на 31 декабря 2008 года составляла 17 714 млн. руб.

ф) Сравнительные данные

Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году, как указано ниже.

В предыдущие периоды Группа представляла информацию по сегментам корпоративных банковских операций, розничных банковских операций, банковских услуг предприятиям малого бизнеса, инвестиционных банковских услуг и операций на финансовых рынках, банковских услуг по управлению сбережениями состоятельных физических лиц (private banking) и управлению активами (asset management), а также Центрального Казначейства как отчетным сегментам деятельности. Начиная с 1 января 2008 года, в результате изменения порядка подготовки внутренней управленческой отчетности и порядка внутреннего представления информации лицу, ответственному за принятие управленческих решений в Группе, i) в сегмент розничных банковских операций был включен сегмент банковских услуг предприятиям малого бизнеса, и ii) сегменты корпоративных банковских операций, инвестиционных банковских услуг и операций на финансовых рынках, а также банковских услуг по управлению сбережениями состоятельных физических лиц (private banking) и управлению активами (asset management) были объединены в сегмент корпоративных банковских операций и инвестиционных банковских услуг. Группа внесла соответствующие изменения в сравнительные данные, представленные в Примечании 27 "Сегментный анализ".

х) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Группа еще не применила досрочно:

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСБУ 32 и Дополнительные изменения к МСБУ 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года). Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Группа не предполагает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСБУ 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения в капитале, не связанные с операциями собственников, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСБУ 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Группа считает, что пересмотренный МСБУ 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на признание или оценку отдельных операций и остатков.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**х) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу (продолжение)**

МСБУ 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСБУ 23 был выпущен в марте 2008 года. Основным изменением в МСБУ 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Группа считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

МСБУ 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСБУ 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой непокрытый убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам относилось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с капиталом. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Группа считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Условия наделения правами и аннулирования вознаграждения - Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения компаний компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) на счете прибылей и убытков. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Область применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**х) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу (продолжение)**

Улучшение Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2007 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по улучшению стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных дополнений к МСФО. Изменения, выпущенные в мае 2008 года, представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСБУ 1, учет в соответствии с МСБУ продажи активов, ранее предоставляемых в аренду, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСБУ 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСБУ 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСБУ 20, приведение определения затрат по займам в МСБУ 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСБУ 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСБУ 28 и МСБУ 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСБУ 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСБУ 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСБУ 39, учет инвестиционной собственности на стадии незавершенного строительства в соответствии с МСБУ 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСБУ 41. Введены дальнейшие изменения и дополнения к МСБУ 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие новые стандарты или интерпретации. Группа не применила досрочно следующие новые стандарты или интерпретации:

- ПКИ 13, «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты).
- ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).
- ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты).
- ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается).
- Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - МСФО 1 и дополнительные изменения к МСБУ 27 (пересмотренный в мае 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Наличные денежные средства	11 938	5 326
Корреспондентские счета в центральных банках	22 564	11 289
Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в других банках	39 096	66 638
Расчеты с торговой системой	3 673	181
Итого денежных средств и их эквивалентов	77 271	83 434

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в других банках включают:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Международные банки с инвестиционным рейтингом	25 887	59 043
Российские дочерние компании международных банков с инвестиционным рейтингом	-	2 581
Крупные российские банки	11 741	1 621
Прочие российские банки	1 404	2 715
Прочие иностранные банки	64	678
Итого корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	39 096	66 638

Международные банки с инвестиционным рейтингом, указанные в таблице выше, представляют собой международные банки или банки стран ОЭСР, имеющие инвестиционные рейтинги по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно. Международные банки с инвестиционным рейтингом включают в себя банки с рейтингами Standard & Poor's BBB- и выше, Fitch BBB- и выше и Moody's Baa3 и выше. Крупные российские банки, указанные в таблице выше, представляют собой 30 крупнейших российских банков по объему совокупных активов на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы было 3 контрагента, средства каждого из которых на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" превышали 10% консолидированного капитала Группы (31 декабря 2007 года: 2 контрагента). По состоянию на 31 июня 2008 года совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 19 593 млн. руб. или 25% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2007 года: 56 816 млн. руб. или 68% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года у Группы имелось обязательство по сертификатам участия в займах, обеспечением по которым являются диверсифицированные права Группы на платежи ("ДПП"), то есть права на средства, поступающие на корреспондентские счета Группы в долларах США и евро. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость сертификатов участия в займах составляла 9 791 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 14 133 млн. руб.). См. Примечание 17.

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов, анализ по структуре валют представлены в Примечании 28.

6 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Текущие межбанковские кредиты		
Международные банки с инвестиционным рейтингом	11 841	4 824
Российские дочерние компании международных банков с инвестиционным рейтингом	8 491	5 510
Крупные российские банки	-	1 467
Прочие иностранные банки	1	120
Прочие российские банки	6 796	6 773
Итого текущие межбанковские кредиты	27 129	18 694
Договоры обратного "репо"		
Международные банки с инвестиционным рейтингом	4 522	7 046
Крупные российские банки	-	1 549
Прочие российские банки	-	545
Итого договоры обратного "репо"	4 522	9 140
Счета и депозиты в банках	31 651	27 834

Международные банки с инвестиционным рейтингом, указанные в таблице выше, представляют собой международные банки или банки стран ОЭСР, имеющие инвестиционные рейтинги по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно (см. Примечание 5). Крупные российские банки, указанные в таблице выше, входят в число 30 крупнейших российских банков по объему совокупных активов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно.

6 Счета и депозиты в банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы было 2 контрагента, средства которого превышали 10% консолидированного капитала Группы (31 декабря 2007 года: 1 контрагент). Общая сумма указанных средств составила 10 819 млн. руб. или 34% от общей величины счетов и депозитов в банках (31 декабря 2007 года: 7 046 млн. руб. или 25% от общей величины счетов и депозитов в банках). По состоянию на 31 декабря 2008 года указанная сумма включает дебиторскую задолженность крупного международного банка в размере 4 522 млн. руб. по договору "обратного репо", которая была передана в залог в качестве обеспечения по срочным депозитам в размере 4 515 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 7 042 млн. руб.), привлеченным одной из дочерних компаний Группы от указанного банка (см. Примечание 15).

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам "обратного репо", представляют собой рыночные корпоративные облигации и долевые ценные бумаги. В таблице ниже приведена информация о справедливой стоимости указанных ценных бумаг.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
В собственности Группы	4 828	9 735
Обремененные залогом по договорам "репо" (см. Примечания 11, 15 и 16)	-	129
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам "обратного репо"	4 828	9 864

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе счетов и депозитов в банках включены кредиты международному банку на сумму 1 129 млн. руб. (31 декабря 2007 г.: 1 093 млн. руб.), предоставленные в залог в качестве обеспечения выплат основного долга и процентов по указанным сертификатам участия в займах, обеспеченных диверсифицированными правами на платежи (см. Примечание 17).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок счетов и депозитов банков представлены в Примечании 28.

7 Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
- В собственности Группы		
Государственные облигации		
Муниципальные облигации, выпущенные местными органами власти Российской Федерации	-	2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1
Корпоративные долговые и долевые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	-	3 855
Корпоративные еврооблигации	-	5 212
Векселя	-	317
Корпоративные акции	194	1 488
Итого торговых ценных бумаг в собственности Группы	194	10 875
- Обремененные залогом по договорам "репо"		
Государственные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	249
Муниципальные облигации, выпущенные местными органами власти Российской Федерации	-	80
Корпоративные долговые и долевые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	-	1 226
Корпоративные еврооблигации	-	897
Корпоративные акции	-	535
Итого торговых ценных бумаг, обремененных залогом по договорам "репо"	-	2 987
Итого торговых ценных бумаг	194	13 862

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими или иностранными компаниями.

Векселя представляют собой долговые инструменты с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями с дисконтом к номиналу.

Большая часть корпоративных акций представляет собой акции российских компаний, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ) или в Российской Торговой Системе (РТС).

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг Группы, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Средняя
Муниципальные облигации, выпущенные местными органами власти Российской Федерации	октябрь 2011 г.	октябрь 2011 г.	9,2%	9,2%	8,5%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	ноябрь 2021 г.	ноябрь 2021 г.	9,0%	9,0%	6,5%
Корпоративные облигации	апрель 2008 г.	ноябрь 2018 г.	6,3%	14,1%	10,5%
Корпоративные еврооблигации	апрель 2009 г.	декабрь 2015 г.	7,5%	11,0%	10,3%
Векселя	март 2008 г.	июль 2008 г.	-	-	11,6%

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве корпоративных долговых ценных бумаг Группы, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2007 г.
Корпоративные облигации в собственности Группы	
Кредитный рейтинг между "BB+" и "BBB+"	1 961
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	1 823
Без кредитного рейтинга	5 283
Итого корпоративных облигаций в собственности Группы	9 067
Векселя в собственности Группы	
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	109
Без кредитного рейтинга	208
Итого векселей в собственности Группы	317
Корпоративные облигации, обремененные залогом по договорам "репо"	
Кредитный рейтинг между "BB+" и "BBB+"	504
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	1 288
Без кредитного рейтинга	331
Итого корпоративных облигаций, обремененных залогом по договорам "репо"	2 123

Географический анализ, анализ в разрезе валют, эффективных процентных ставок и сроков погашения по торговым ценным бумагам представлены в Примечании 28. Информация о связанных сторонах раскрыта в Примечании 31.

8 Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

	31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 г.		
	Договорная/ условная сумма сделок	Справедливая стоимость		Договорная/ условная сумма сделок	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой						
- срочные сделки	83 681	1 337	(1 137)	66 764	245	(421)
- фьючерсные сделки	6 550	-	-	7 478	-	-
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами						
- срочные сделки с драгоценными металлами	2 118	10	(6)	1 175	15	(6)
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами						
- срочные сделки с ценными бумагами	-	-	-	754	-	(25)
- срочная сделка с индексом акций	5 876	1 175	(1 175)	-	-	-
- выпущенные опционы на продажу ценных бумаг (опционы типа "пут")	-	-	-	245	-	-
Прочие производные финансовые инструменты						
- валютно-процентные свопы	2 238	143	(54)	2 002	-	(70)
- валютно-процентные свопы с гарантированной суммой	2 198	418	-	5 008	-	(352)
- товарные свопы	-	-	-	270	-	-
Итого признанных производных финансовых активов/(обязательств)		3 083	(2 372)		260	(874)

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок. Общая договорная или условная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, величина производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Срочные сделки с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

Фьючерсные сделки с иностранной валютой представляют собой биржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

Срочные сделки с индексом акций представляют собой внебиржевые договоры, в соответствии с которыми одна сторона платит другой стороне разницу между величиной индекса на дату заключения договора и на дату расчета.

Выпущенные опционы на продажу ценных бумаг (опционы типа "пут") по состоянию на 31 декабря 2007 года представляют собой опционы на продажу ценных бумаг (опционы типа "пут"), срок действия которых истек в марте 2008 года, выпущенные Группой крупному международному банку в отношении облигаций определенного российского эмитента, на общую сумму 10 млн. долларов США или 245 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2007 года рыночная стоимость данных облигаций значительно превосходила цену исполнения опционов. Более того, Группа имеет право при определенных условиях расторгнуть опционы до наступления договорного срока исполнения при определенных условиях, связанных с ценой указанных облигаций. Основываясь на данных фактах, по состоянию на 31 декабря 2007 года руководство Группы определило справедливую стоимость соответствующего обязательства как равную нулю.

Валютно-процентные свопы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной или плавающей процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной или плавающей процентной ставке.

Валютно-процентные свопы с гарантированной суммой представляют собой соглашения типа "своп" с крупными международными банками, которые Группа заключила в рамках сделки по секьюритизации своего портфеля кредитов на покупку автомобилей. По условиям соглашений типа "своп" все платежи с фиксированной процентной ставкой, выраженные в российских рублях или долларах США, полученные Группой по кредитам на покупку автомобилей, предоставленным в качестве обеспечения ее сертификатов участия в займах, обмениваются на платежи в долларах США по плавающей ставке, которые затем используются для погашения сертификатов участия в займах (см. Примечание 17).

8 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, не включены в представленную ранее таблицу. По состоянию на 31 декабря 2007 года данные производные финансовые инструменты состояли из кредитных производных финансовых инструментов, встроенных в долговые обязательства с плечом, на сумму 226 млн. руб., отражаемые как прочие активы (см. Примечание 13). Максимальные потери Группы по указанным встроенным производным инструментам ограничены балансовой стоимостью соответствующих финансовых инструментов.

Оставшиеся сроки до погашения, справедливая стоимость и средневзвешенные валютные курсы для срочных и фьючерсных сделок с иностранной валютой по состоянию на 31 декабря 2008 года представлены в таблице ниже.

	Договорная/ условная сумма сделок	Средневзвешенный валютный курс сделок	Справедливая стоимость	
			Активы	Обязатель- ства
Срочные сделки				
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	11 512	29,68	179	-
На срок от трех месяцев до одного года	333	23,67	95	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	11 865	29,85	2	(126)
На срок от трех месяцев до одного года	172	24,59	-	(61)
Покупка долларов США за евро				
На срок от трех месяцев до одного года	24 198	1,40	951	(1)
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	23 053	1,41	-	(887)
Покупка рублей за евро				
На срок менее трех месяцев	675	38,56	-	(27)
Покупка швейцарских франков за доллары США				
На срок менее трех месяцев	2 906	1,08	32	-
Покупка долларов США за швейцарские франки				
На срок менее трех месяцев	2 925	1,07	-	(9)
Покупка японских иен за доллары США				
На срок менее трех месяцев	1 735	90,42	-	(18)
Покупка долларов США за японские иены				
На срок менее трех месяцев	2 309	90,55	20	-
Покупка евро за латвийские латы				
На срок менее трех месяцев	1 027	0,71	-	(7)
Прочие				
На срок менее трех месяцев	971	-	58	(1)
Фьючерсные сделки				
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	588	25,99	-	-
На срок от трех месяцев до одного года	2 350	25,14	-	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	1 002	25,05	-	-
На срок от трех месяцев до одного года	1 515	25,24	-	-
Покупка рублей за евро				
На срок от трех месяцев до одного года	515	36,81	-	-
Покупка евро за рубли				
На срок от трех месяцев до одного года	580	37,30	-	-
Итого	90 231		1 337	(1 137)

8 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Оставшиеся сроки до погашения, справедливая стоимость и средневзвешенные валютные курсы для срочных и фьючерсных сделок с иностранной валютой по состоянию на 31 декабря 2007 года представлены в таблице ниже.

	Договорная/ условная сумма сделок	Средневзвешенный валютный курс сделок	Средневзвешенная справедливая стоимость	
			Активы	Обязательства
Срочные сделки				
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	21 536	24,85	22	(128)
На срок от трех месяцев до одного года	1 242	25,09	4	(16)
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	19 108	24,74	99	(24)
На срок от трех месяцев до одного года	1 122	24,93	5	(5)
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	4 743	1,44	6	(25)
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	772	1,44	1	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее трех месяцев	1 407	35,5	-	(13)
Покупка долларов США за швейцарские франки				
На срок менее трех месяцев	1 366	1,15	-	(35)
Покупка швейцарских франков за доллары США				
На срок менее трех месяцев	1 380	1,15	27	-
Покупка долларов США за японские йены				
На срок менее трех месяцев	6 110	114,2	-	(95)
Покупка японских йен за доллары США				
На срок менее трех месяцев	6 170	113,9	79	-
Покупка евро за латвийские латы				
На срок менее трех месяцев	823	1,32	-	(78)
Прочие				
На срок менее трех месяцев	822	-	2	-
На срок от трех месяцев до одного года	163	-	-	(2)
Фьючерсные сделки				
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	2 946	25,41	-	-
На срок от трех месяцев до одного года	982	25,55	-	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	3 044	25,37	-	-
На срок от трех месяцев до одного года	506	25,30	-	-
Итого	74 242		245	(421)

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения прочих обязательств представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
- В собственности Группы		
Корпоративные долговые и долевого ценные бумаги		
Корпоративные облигации	3 558	-
Корпоративные еврооблигации	3 227	-
Векселя	1 063	-
Корпоративные акции	464	-
Вложения в паевые инвестиционные фонды	364	290
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в собственности Группы	8 676	290
- Обремененные залогом по договорам "репо"		
Корпоративные долговые и долевого ценные бумаги		
Корпоративные облигации	379	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи обремененных залогом по договорам "репо"	379	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 055	290

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года вложения в паевые инвестиционные фонды включали долю Группы в закрытом паевом инвестиционном фонде финансирования инвестиционных проектов в южных регионах России.

Ниже представлен анализ финансовых активов Группы, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Средняя
Корпоративные облигации	февраль 2009 г.	октябрь 2011 г.	5,5%	18,0%	43,1%
Корпоративные еврооблигации	январь 2009 г.	апрель 2013 г.	4,0%	13,5%	33,4%
Векселя	март 2009 г.	ноябрь 2009 г.	-	-	24,0%

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве корпоративных долговых ценных бумаг Группы, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2008 г.
Корпоративные облигации в собственности Группы	
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	1 004
Без кредитного рейтинга	2 554
Итого корпоративных облигаций в собственности Группы	3 558
Корпоративные еврооблигации в собственности Группы	
Кредитный рейтинг между "BB+" и "BBB+"	132
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	2 170
Без кредитного рейтинга	925
Итого корпоративных облигаций в собственности Группы	3 227
Векселя в собственности Группы	
Кредитный рейтинг "BB" и ниже	754
Без кредитного рейтинга	309
Итого векселей в собственности Группы	1 063
Корпоративные облигации, обремененные залогом по договорам "репо"	
Кредитный рейтинг между "BB+" и "BBB+"	130
Без кредитного рейтинга	249
Итого корпоративных облигаций, обремененных залогом по договорам "репо"	379

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения прочих обязательств представлены в Примечании 28.

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2008 года включают корпоративные облигации, выпущенные российской компанией в рублях, балансовой стоимостью 479 млн. руб., со ставкой купона 7,75% и погашением 14 июля 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года Группой создан резерв на обесценение облигаций в сумме 371 млн. руб.

11 Кредиты клиентам

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Кредиты корпоративным клиентам	137 800	121 585
Кредиты физическим лицам	40 460	36 849
Кредиты на инвестиционные цели	10 360	16 130
Кредиты предприятиям малого бизнеса	15 529	8 214
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 860	3 727
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	207 009	186 505
Резерв под обесценение кредитов	(12 203)	(6 194)
Итого чистых кредитов клиентам	194 806	180 311

а) Резерв под обесценение кредитов

Ниже представлено движение величины резерва под обесценения кредитов за период, завершившийся 31 декабря 2008 года:

	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на инвести- ционные цели	Кредиты предприяти- ям малого бизнеса	Чистые инвести- ции в финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2008 года	3 135	2 460	23	453	123	6 194
Резерв под обесценение кредитов в течение года	4 039	942	204	835	596	6 616
Перенос резерва под обесценение завершенных лизинговых договоров в прочие активы	-	-	-	-	(249)	(249)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(53)	(4)	-	(26)	-	(83)
Кредиты, проданные в течение года	(220)	(666)	-	(1)	-	(887)
Влияние изменений валютных курсов	392	127	11	59	23	612
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года	7 293	2 859	238	1 320	493	12 203

11 Кредиты клиентам (продолжение)**а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

Ниже представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за период, завершившийся 31 декабря 2007 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты на инвестиционные цели	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2007 года	2 896	1 453	18	96	36	4 499
Резерв под обесценение кредитов в течение года	408	1 217	5	364	89	2 083
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(81)	(8)	-	-	-	(89)
Кредиты, проданные в течение года	(38)	(163)	-	-	-	(201)
Влияние изменений валютных курсов	(50)	(39)	-	(7)	(2)	(98)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года	3 135	2 460	23	453	123	6 194

Кредиты, проданные в течение периода, закончившегося 31 декабря 2008 года, включали в себя кредиты корпоративным клиентам стоимостью 279 млн. руб., до вычета резерва под обесценение, в отношении которых Группой был создан резерв под обесценение в размере 220 млн. руб. и которые были проданы за 44 млн. руб., а также кредиты физическим лицам фактической стоимостью 769 млн. руб., в отношении которых Группой был создан резерв под обесценение в размере 666 млн. руб. и которые были проданы за 67 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты клиентам включали проценты, начисленные по кредитам, оцениваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, на сумму 372 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 22 млн. руб.).

11 Кредиты клиентам (продолжение)**а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2008 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты корпоративным клиентам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные непросроченные кредиты	90 609	(2 106)	88 503	2,3
Непросроченные кредиты "под наблюдением"	31 055	(682)	30 373	2,2
Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе	121 664	(2 788)	118 876	2,3
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Непросроченные кредиты "под наблюдением"	5 655	(992)	4 663	17,5
Просроченные кредиты	9 677	(2 709)	6 968	28,0
Безнадежные к взысканию кредиты	804	(804)	-	100,0
Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	16 136	(4 505)	11 631	27,9
Итого кредитов корпоративным клиентам	137 800	(7 293)	130 507	5,3
Кредиты физическим лицам				
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные кредиты на покупку автомобилей	18 874	(1 359)	17 515	7,2
Экспресс-кредиты на покупку автомобилей	3 110	(613)	2 497	19,7
Ипотечные кредиты	14 017	(498)	13 519	3,6
Кредитные карты и овердрафты	1 389	(207)	1 182	14,9
Прочие кредиты физическим лицам	3 070	(182)	2 888	5,9
Итого кредитов физическим лицам	40 460	(2 859)	37 601	7,1
Кредиты на инвестиционные цели				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Маржинальные кредиты, полностью обеспеченные торгуемыми ценными бумагами	1 169	-	1 169	0,0
Договоры обратного "репо"	863	-	863	0,0
Прочие стандартные кредиты	8 305	(215)	8 090	2,6
Итого кредитов на инвестиционные цели, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе	10 337	(215)	10 122	2,1
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Безнадежные к взысканию кредиты	23	(23)	-	100,0
Итого кредитов на инвестиционные цели, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	23	(23)	-	100,0
Итого кредитов на инвестиционные цели	10 360	(238)	10 122	2,3
Кредиты предприятиям малого бизнеса				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные непросроченные кредиты юридическим лицам	8 093	(362)	7 731	4,5
Непросроченные кредиты юридическим лицам, "под наблюдением"	2 466	(111)	2 355	4,5
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 894	(193)	3 701	5,0
Итого кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе	14 453	(666)	13 787	4,6
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Непросроченные кредиты "под наблюдением"	23	(5)	18	21,7
Просроченные кредиты	550	(146)	404	26,5
Безнадежные к взысканию кредиты	503	(503)	-	100,0
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 076	(654)	422	60,8
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса	15 529	(1 320)	14 209	8,5
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	1 475	(46)	1 429	3,1
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 385	(447)	938	32,3
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	2 860	(493)	2 367	17,2
Итого кредитов клиентам	207 009	(12 203)	194 806	5,9

Руководство Группы полагает, что требования по договорам "обратного репо" и по маржинальным кредитам, полностью обеспеченные ликвидными торгуемыми ценными бумагами, не являются обесцененными.

11 Кредиты клиентам (продолжение)**а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа изменила условия договоров по кредитам корпоративным клиентам в составе портфелей кредитов Группы, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены на общую сумму 16 400 млн. руб. (на 31 декабря 2007 года: 572 млн. руб.). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

Экспресс-кредиты на покупку автомобилей – это кредиты, для выдачи которых используются упрощенные процедуры одобрения.

Ниже представлено движение кредитного портфеля и связанной с ним величины резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	В Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты корпоративным клиентам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные непросроченные кредиты	85 182	(1 345)	83 837	1,6
Непросроченные кредиты "под наблюдением"	34 012	(527)	33 485	1,5
Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе	119 194	(1 872)	117 322	1,6
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Непросроченные кредиты "под наблюдением"	1 362	(248)	1 114	18,2
Просроченные кредиты	15	(1)	14	6,7
Безнадежные к взысканию кредиты	1 014	(1 014)	-	100,0
Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	2 391	(1 263)	1 128	52,8
Итого кредитов корпоративным клиентам	121 585	(3 135)	118 450	2,6
Кредиты физическим лицам				
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные кредиты на покупку автомобилей	19 422	(1 081)	18 341	5,6
Экспресс-кредиты на покупку автомобилей	6 432	(973)	5 459	15,1
Ипотечные кредиты	8 220	(193)	8 027	2,3
Кредитные карты и овердрафты	1 363	(145)	1 218	10,6
Прочие кредиты физическим лицам	1 412	(68)	1 344	4,8
Итого кредитов физическим лицам	36 849	(2 460)	34 389	6,7
Кредиты на инвестиционные цели				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Маржинальные кредиты, полностью обеспеченные торгуемыми ценными бумагами	2 098	-	2 098	-
Договоры обратного "репо"	12 090	-	12 090	-
Прочие стандартные кредиты	1 942	(23)	1 919	1,2
Итого кредитов на инвестиционные цели	16 130	(23)	16 107	0,1
Кредиты предприятиям малого бизнеса				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Стандартные непросроченные кредиты юридическим лицам	6 220	(205)	6 015	3,3
Непросроченные кредиты юридическим лицам "под наблюдением"	510	(15)	495	2,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 187	(11)	1 176	0,9
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе	7 917	(231)	7 686	2,9
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Просроченные кредиты	137	(62)	75	45,3
Безнадежные к взысканию кредиты	160	(160)	-	100,0
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	297	(222)	75	74,7
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса	8 214	(453)	7 761	5,5
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	2 315	(32)	2 283	1,4
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 412	(91)	1 321	6,4
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	3 727	(123)	3 604	3,3
Итого кредитов клиентам	186 505	(6 194)	180 311	3,3

11 Кредиты клиентам (продолжение)**а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Стандартные кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	16 620	(56)	16 564	0,3
Просроченные на срок менее 30 дней	681	(56)	625	8,2
Просроченные на срок 30-89 дней	390	(133)	257	34,1
Просроченные на срок 90-179 дней	182	(135)	47	74,2
Просроченные на срок 180-360 дней	234	(212)	22	90,6
Просроченные на срок более 360 дней	767	(767)	-	100,0
Итого стандартных кредитов на покупку автомобилей	18 874	(1 359)	17 515	7,2
Экспресс-кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	2 251	(13)	2 238	0,6
Просроченные на срок менее 30 дней	165	(13)	152	7,9
Просроченные на срок 30-89 дней	109	(33)	76	30,3
Просроченные на срок 90-179 дней	61	(42)	19	68,9
Просроченные на срок 180-360 дней	116	(104)	12	89,7
Просроченные на срок более 360 дней	408	(408)	-	100,0
Итого экспресс-кредитов на покупку автомобилей	3 110	(613)	2 497	19,7
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	13 065	(42)	13 023	0,3
Просроченные на срок менее 30 дней	389	(48)	341	12,3
Просроченные на срок 30-89 дней	216	(83)	133	38,4
Просроченные на срок 90-179 дней	77	(62)	15	80,5
Просроченные на срок 180-360 дней	125	(118)	7	94,4
Просроченные на срок более 360 дней	145	(145)	0	100,0
Итого ипотечных кредитов	14 017	(498)	13 519	3,6
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	1 088	(12)	1 076	1,1
Просроченные на срок менее 30 дней	75	(11)	64	14,7
Просроченные на срок 30-89 дней	54	(26)	28	48,1
Просроченные на срок 90-179 дней	30	(23)	7	76,7
Просроченные на срок 180-360 дней	58	(51)	7	87,9
Просроченные на срок более 360 дней	84	(84)	0	100,0
Итого кредитных карт и овердрафтов	1 389	(207)	1 182	14,9
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	2 770	(26)	2 744	0,9
Просроченные на срок менее 30 дней	151	(29)	122	19,2
Просроченные на срок 30-89 дней	44	(26)	18	59,1
Просроченные на срок 90-179 дней	27	(24)	3	88,9
Просроченные на срок 180-360 дней	30	(29)	1	96,7
Просроченные на срок более 360 дней	48	(48)	0	100,0
Итого прочих кредитов физическим лицам	3 070	(182)	2 888	5,9
Итого кредитов физическим лицам	40 460	(2 859)	37 601	7,1

11 Кредиты клиентам (продолжение)**а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Стандартные кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	17 762	(70)	17 692	0,4
Просроченные на срок менее 30 дней	519	(44)	475	8,5
Просроченные на срок 30-89 дней	207	(87)	120	42,0
Просроченные на срок 90-179 дней	156	(120)	36	76,9
Просроченные на срок 180-360 дней	276	(258)	18	93,5
Просроченные на срок более 360 дней	502	(502)	-	100,0
Итого стандартных кредитов на покупку автомобилей	19 422	(1 081)	18 341	5,6
Экспресс-кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	5 048	(39)	5 009	0,8
Просроченные на срок менее 30 дней	301	(29)	272	9,6
Просроченные на срок 30-89 дней	167	(70)	97	41,9
Просроченные на срок 90-179 дней	147	(104)	43	70,7
Просроченные на срок 180-360 дней	301	(263)	38	87,4
Просроченные на срок более 360 дней	468	(468)	-	100,0
Итого экспресс-кредитов на покупку автомобилей	6 432	(973)	5 459	15,1
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	7 847	(31)	7 816	0,4
Просроченные на срок менее 30 дней	161	(19)	142	11,8
Просроченные на срок 30-89 дней	67	(29)	38	43,3
Просроченные на срок 90-179 дней	82	(57)	25	69,5
Просроченные на срок 180-360 дней	53	(47)	6	88,7
Просроченные на срок более 360 дней	10	(10)	-	100
Итого ипотечных кредитов	8 220	(193)	8 027	2,3
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	1 138	(6)	1 132	0,5
Просроченные на срок менее 30 дней	52	(6)	46	11,5
Просроченные на срок 30-89 дней	42	(14)	28	33,3
Просроченные на срок 90-179 дней	23	(15)	8	65,2
Просроченные на срок 180-360 дней	34	(30)	4	88,2
Просроченные на срок более 360 дней	74	(74)	-	100,0
Итого кредитных карт и овердрафтов	1 363	(145)	1 218	10,6
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	1 313	(9)	1 304	0,7
Просроченные на срок менее 30 дней	26	(2)	24	7,7
Просроченные на срок 30-89 дней	13	(3)	10	23,1
Просроченные на срок 90-179 дней	8	(4)	4	50,0
Просроченные на срок 180-360 дней	12	(10)	2	83,3
Просроченные на срок более 360 дней	40	(40)	-	100,0
Итого прочих кредитов физическим лицам	1 412	(68)	1 344	4,8
Итого кредитов физическим лицам	36 849	(2 460)	34 389	6,7

11 Кредиты клиентам (продолжение)**а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

Ниже представлен анализ кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам просроченной задолженности на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Непросроченные кредиты «под наблюдением»	5 655	(992)	4 663	17,5
Просроченные кредиты				
Просроченные на срок менее 30 дней	1 661	(170)	1 491	10,2
Просроченные на срок 30-90 дней	6 113	(1 792)	4 321	29,3
Просроченные на срок 90-180 дней	942	(214)	728	22,7
Просроченные на срок 180-360 дней	918	(509)	409	55,4
Просроченные на срок более 360 дней	43	(24)	19	55,0
Итого просроченных кредитов	9 677	(2 709)	6 968	28,0
Безнадежные к взысканию кредиты				
Просроченные на срок менее 360 дней	147	(147)	-	100,0
Просроченные на срок более 360 дней	657	(657)	-	100,0
Итого безнадежных к взысканию кредитов	804	(804)	-	100,0
Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	16 136	(4 505)	11 631	27,9

Ниже представлен анализ кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам просроченной задолженности на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Непросроченные кредиты «под наблюдением»	1 362	(248)	1 114	18,2
Просроченные кредиты				
Просроченные на срок менее 30 дней	15	(1)	14	6,7
Итого просроченных кредитов	15	(1)	14	6,7
Безнадежные к взысканию кредиты				
Просроченные на срок менее 360 дней	113	(113)	-	100,0
Просроченные на срок более 360 дней	901	(901)	-	100,0
Итого безнадежных к взысканию кредитов	1 014	(1 014)	-	100,0
Итого кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	2 391	(1 263)	1 128	52,8

11 Кредиты клиентам (продолжение)**а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

Ниже представлен анализ кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам просроченной задолженности на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Непросроченные кредиты «под наблюдением»	23	(5)	18	21,7
Просроченные кредиты				
Просроченные на срок менее 30 дней	149	(19)	130	12,8
Просроченные на срок 30-90 дней	229	(67)	162	29,3
Просроченные на срок 90-180 дней	73	(28)	45	38,4
Просроченные на срок 180-360 дней	94	(31)	63	33,0
Просроченные на срок более 360 дней	5	(1)	4	20,0
Итого просроченных кредитов	550	(146)	404	26,5
Безнадежные к взысканию кредиты				
Просроченные на срок менее 360 дней	350	(350)	-	100,0
Просроченные на срок более 360 дней	153	(153)	-	100,0
Итого безнадежных к взысканию кредитов	503	(503)	-	100,0
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 076	(654)	422	60,8

Ниже представлен анализ кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам просроченной задолженности на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Просроченные кредиты				
Просроченные на срок менее 30 дней	54	(4)	50	7,4
Просроченные на срок 30-90 дней	16	(9)	7	56,3
Просроченные на срок 90-180 дней	35	(21)	14	60,0
Просроченные на срок 180-360 дней	32	(28)	4	87,5
Итого просроченных кредитов	137	(62)	75	45,3
Безнадежные к взысканию кредиты				
Просроченные на срок менее 360 дней	128	(128)	-	100,0
Просроченные на срок более 360 дней	32	(32)	-	100,0
Итого безнадежных к взысканию кредитов	160	(160)	-	100,0
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	297	(222)	75	74,7

Ниже представлен анализ контрактов финансового лизинга, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам просроченной задолженности на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Непросроченный контракты «под наблюдением»	83	(24)	59	28,9
Просроченные контракты финансового лизинга				
Просроченные на срок менее 30 дней	293	(31)	262	10,6
Просроченные на срок 30-90 дней	283	(29)	254	10,2
Просроченные на срок 90-180 дней	256	(125)	131	48,8
Просроченные на срок 180-360 дней	367	(193)	174	52,6
Просроченные на срок более 360 дней	103	(45)	58	43,7
Итого просроченных кредитов	1 302	(423)	879	32,5
Итого контрактов финансового лизинга, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 385	(447)	938	32,3

11 Кредиты клиентам (продолжение)**а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

Ниже представлен анализ контрактов финансового лизинга, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам просроченной задолженности на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Просроченные контракты финансового лизинга				
Просроченные на срок менее 30 дней	1 055	(33)	1 022	3,1
Просроченные на срок 90-180 дней	357	(58)	299	16,2
Итого просроченных кредитов	1 412	(91)	1 321	6,4
Итого контрактов финансового лизинга, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 412	(91)	1 321	6,4

Сомнительные кредиты, не приносящие дохода, включают в себя кредиты, по которым имеется просрочка в погашении основной суммы долга и/или процентов более 90 дней, а также прочие кредиты, определенные руководством Группы в данную категорию. Руководство Группы определяет кредит в категорию сомнительных кредитов, если погашение кредита не представляется возможным за счет средств, отличных от взыскания обеспечения и его последующей реализации.

Ниже представлена величина кредитов, не приносящих дохода, по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Кредиты корпоративным клиентам	4 756	1 014
Кредиты физическим лицам	2 439	2 186
Кредиты на инвестиционные цели	23	-
Кредиты предприятиям малого бизнеса	750	227
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	795	357
Итого кредитов, не приносящих дохода	8 763	3 784

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредитный портфель Группы включал кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму 17 608 млн. руб. (на 31 декабря 2007 года: 5 306 млн. руб.).

б) Обеспечение

В таблице ниже приведен анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Ценные бумаги	Недвижи- мость	Транс- портные средства	Прочее реализуе- мое обеспе- чение	Прочее обеспе- чение	Без обеспе- чения	Итого
Кредиты корпоративным клиентам	8 025	21 896	216	31 352	58 075	10 943	130 507
Кредиты физическим лицам	-	13 519	20 011	-	-	4 071	37 601
Кредиты на инвестиционные цели	2 032	-	-	-	3 721	4 369	10 122
Кредиты предприятиям малого бизнеса	10	5 850	1 395	2 721	3 281	952	14 209
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	1 287	1 078	2	-	2 367
Итого	10 067	41 265	22 909	35 151	65 079	20 335	194 806

11 Кредиты клиентам (продолжение)**б) Обеспечение (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее реализуемое обеспечение	Прочее обеспечение	Без обеспечения	Итого
Кредиты корпоративным клиентам	7 721	22 926	89	27 753	53 888	6 073	118 450
Кредиты физическим лицам	-	8 027	23 800	-	1	2 561	34 389
Кредиты на инвестиционные цели	14 188	-	-	1 919	-	-	16 107
Кредиты предприятиям малого бизнеса	-	292	44	94	6 776	555	7 761
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	813	2 791	-	-	3 604
Итого	21 909	31 245	24 746	32 557	60 665	9 189	180 311

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Прочее реализуемое обеспечение представляет собой обеспечение, которое, по мнению руководства, может быть реализовано для того, чтобы снизить убытки в случае неисполнения заемщиком обязательств по погашению кредита.

Прочее обеспечение представляет собой обеспечение, которое Группа не может свободно реализовать на рынке для того, чтобы получить возмещение по кредиту. Данное обеспечение может включать товары в обороте, гарантии и поручительства юридических или физических лиц, и оно используется Группой в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Кредиты, выданные на покупку автомобилей, обеспечены соответствующими автомобилями. Основная часть кредитных карт и овердрафтов не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, совокупной стоимостью 10 804 млн. руб. имели обеспечение справедливой стоимостью 6 257 млн. руб. (на 31 декабря 2007 года кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, совокупной стоимостью 71 млн. руб. имели обеспечение справедливой стоимостью 99 млн. руб.). Группа не имеет обеспечения по остальным просроченным или обесцененным кредитам, или справедливую стоимость такого обеспечения невозможно определить.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2008 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над активами, принятыми в качестве обеспечения, справедливой стоимостью 264 млн. руб. (на 31 декабря 2007 года – активы справедливой стоимостью 129 млн. руб.), из которых активы на сумму 113 млн. руб. Группа продала в течение того же периода (на 31 декабря 2007 года – активы со справедливой стоимостью 49 млн. руб.).

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”, представляют собой рыночные корпоративные облигации и долевыми ценные бумаги. В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
В собственности Группы	1 590	7 273
Переданные в залог в качестве обеспечения по договорам “репо” (см. Примечания 6, 15 и 16)	-	8 370
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”	1 590	15 643

11 Кредиты клиентам (продолжение)**(в) Финансовый лизинг**

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по лизинговым договорам, анализ которой представлен ниже:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Инвестиции в финансовый лизинг		
- До 1 года	2 087	2 189
От 1 года до 5 лет	1 353	2 390
Более 5 лет	-	37
За вычетом неполученного финансового дохода	(580)	(889)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 860	3 727

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
- До 1 года	2 001	1 767
От 1 года до 5 лет	859	1 930
Более 5 лет	-	30
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 860	3 727

(г) Кредиты, обремененные залогом, и секьюритизация активов

Группа передала часть портфеля кредитов, выданных физическим лицам на покупку автомобилей, компании Таганка Кар Лоан Файнэнс пизлси (Taganka Car Loan Finance plc), которая, по существу, находится под контролем Группы. Соответственно, финансовая отчетность Таганки Кар Лоан Файнэнс пизлси (Taganka Car Loan Finance plc) включена в данную консолидированную финансовую отчетность, а кредиты включены в консолидированный баланс. Данные кредиты заложены Группой в качестве обеспечения под обязательства по сертификатам участия в займах, выпущенным Группой. По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма кредитов, переданных в залог, составляет 2 195 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 4 745 млн. руб.). По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость сертификатов участия в займах составляет 1 282 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 4 153 млн. руб.). См. Примечание 17.

(д) Анализ концентрации кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2008 года общая сумма кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам (или группам заемщиков), не включая требования по договорам "обратного репо", полностью обеспеченные торгуемыми ценными бумагами, составляла 22 470 млн. руб. или 11% от общей величины кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2007 года: 20 778 млн. руб. или 11% от общей величины кредитного портфеля до вычета резерва обесценение).

11 Кредиты клиентам (продолжение)**(д) Анализ концентрации кредитного портфеля (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики.

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	40 460	19	36 849	20
Розничная торговля	35 507	17	24 276	13
Недвижимость	26 719	13	24 971	13
Обрабатывающая промышленность	25 576	12	17 239	9
Оптовая торговля	22 104	11	15 759	9
Строительство	14 397	7	22 247	12
Финансовая деятельность	11 769	5	18 706	10
Рудодобывающая промышленность	7 172	3	3 661	2
Химическая промышленность	3 820	2	2 744	1
Транспорт	3 392	2	3 983	2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 316	2	1 289	1
Нефтяная и газовая промышленность	3 273	2	2 836	1
Металлургическая промышленность	2 501	1	3 553	2
Телекоммуникации	1 529	1	1 750	1
Энергетическая и атомная промышленность	1 071	1	1 036	1
Прочие	4 403	2	5 606	3
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	207 009	100	186 505	100

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок кредитов клиентам представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

12 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за 2008 год.

	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Мебель и принадлежности	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2008 года	4 928	800	224	5 952	4	5 956
Фактические затраты или оценка						
Остаток по состоянию на начало года	4 928	1 499	299	6 726	14	6 740
Поступления (см. Примечание 27)	145	866	285	1 296	184	1 480
Выбытия	-	(37)	(22)	(59)	-	(59)
Влияние изменения валютных курсов	-	4	-	4	2	6
Остаток по состоянию на конец года	5 073	2 332	562	7 967	200	8 167
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	145	346	53	544	45	589
Начисленная амортизация и износ (см. Примечание 27)	-	(30)	(13)	(43)	-	(43)
Выбытия	-	3	-	3	2	5
Остаток по состоянию на конец года	145	1 018	115	1 278	57	1 335
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 г.	4 928	1 314	447	6 689	143	6 832

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию за 2007 год.

	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Мебель и принадлеж- ности	Итого основные средства	Нематери- альные активы	Итого основные средства и нематериаль- ные активы
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2007 года	3 855	525	60	4 440	3	4 443
Фактические затраты или оценка						
Остаток по состоянию на начало года	3 879	1 046	97	5 022	11	5 033
Поступления (см. Примечание 27)	62	486	246	794	3	797
Выбытия	(654)	(34)	(44)	(732)	-	(732)
Исключение накопленной амортизации переоцененных активов	(101)	-	-	(101)	-	(101)
Влияние изменения валютных курсов	-	1	-	1	-	1
Переоценка	1 742	-	-	1 742	-	1 742
Остаток по состоянию на конец года	4 928	1 499	299	6 726	14	6 740
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	24	521	37	582	8	590
Начисленная амортизация и износ (см. Примечание 27)	96	203	46	345	2	347
Выбытия	(19)	(26)	(8)	(53)	-	(53)
Влияние изменения валютных курсов	-	1	-	1	-	1
Исключение накопленной амортизации переоцененных активов	(101)	-	-	(101)	-	(101)
Остаток по состоянию на конец года	-	699	75	774	10	784
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 г.	4 928	800	224	5 952	4	5 956

По состоянию на 31 декабря 2007 года руководство Группы провело переоценку зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Увеличение стоимости зданий в результате переоценки составило 1 742 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа определила рыночную стоимость зданий и решила, что сумма переоценки не значительно отличается от балансовой стоимости зданий.

По состоянию на 31 декабря 2008 года чистая балансовая стоимость зданий включала в себя увеличение стоимости зданий в результате переоценки в размере 3 929 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 3 929 млн. руб.).

В случае, если бы здания были отражены в сумме фактических затрат, чистая балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2008 года составила бы 1 282 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 1 186 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2008 года фактическая стоимость полностью самортизированных зданий и оборудования, используемых Группой, составляла 347 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 229 млн. руб.).

13 Прочие активы

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Средства в расчетах	1 086	708
Требования обеспечения по расторгнутым договорам финансового лизинга	840	-
Авансовые платежи по налогу на прибыль	735	48
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	632	554
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	291	592
Драгоценные металлы	263	856
Расчеты по операциям с ценными бумагами	187	280
Авансы поставщикам оборудования для целей финансового лизинга	162	517
Иски и обращения по взысканию обеспечения по расторгнутым договорам финансового лизинга	108	-
Долговые обязательства с внешним финансированием	-	226
Прочие	548	221
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	4 852	4 002
Резерв под обесценение прочих активов	(677)	(5)
Итого чистых прочих активов	4 175	3 997

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января	5	2
Резерв под обесценение прочих активов в течение периода	518	3
Перенос резерва под обесценение по расторгнутым контрактам лизинга	249	-
Списания	(95)	-
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря	677	5

Иски и обращения по взысканию обеспечения по расторгнутым договорам финансового лизинга представляют случаи изъятия оборудования у заемщика, не выполняющего условия договора финансового лизинга, а также обращения в страховые компании в случае уничтожения или существенного повреждения лизингового оборудования, которое послужило основанием для расторжения договора лизинга.

Долговые обязательства с внешним финансированием оцениваются по справедливой стоимости через прибыли и убытки. По состоянию на 31 декабря 2007 года долговые обязательства с внешним финансированием включали облигации, выпущенные крупным международным банком, выплаты по которым привязаны к рыночной цене определенных облигаций, выпущенных российской компанией. По состоянию на 31 декабря 2007 года долговые обязательства с внешним финансированием включали облигации номинальной стоимостью 9 млн. долларов США или 221 млн. руб., со ставкой купона 17,24% годовых и сроком погашения 20 февраля 2008 года.

При выявлении признаков обесценения в отношении прочих активов создаются соответствующие резервы на обесценение. Основой для расчета возмещаемой суммы прочих финансовых активов является величина дисконтированных ожидаемых будущих денежных потоков. Возмещаемая сумма прочих нефинансовых активов определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию или доходов от использования.

По состоянию на 31 декабря 2008 года величина резерва под обесценение прочих активов включает сумму списания капитализированных расходов по разработке новой банковской программы в размере 329 млн. руб., по которой не предвидится получение будущих экономических выгод, так как руководством Группы принято решение приостановить разработку программы, сумму резерва под обесценение обеспечения, изъятых по расторгнутым договорам финансового лизинга в размере 249 млн. руб., а также резервы по прочим обесцененным активам в сумме 99 млн. руб.

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения прочих активов представлены в Примечании 28.

14 Счета и депозиты центрального банка

Счета и депозиты центрального банка представляют собой договора “репо” в сумме 317 млн. руб. (31 декабря 2007: 846 млн. руб.) обеспеченные финансовыми активами имеющимися в наличии для продажи справедливой стоимостью 369 млн. руб. и не обеспеченные покрытием депозиты в сумме 35 258 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 года общий лимит Группы по необеспеченным депозитам составлял 45 928 млн. руб.

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения счетов и депозитов центрального банка представлены в Примечании 28.

15 Счета и депозиты банков

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Торговое финансирование	31 570	29 116
Кредиты, предоставленные международными финансовыми организациями	29 396	11 515
Срочные депозиты банков	15 634	15 648
Двустороннее структурное финансирование	9 073	7 042
Синдицированные кредиты	8 281	24 839
Корреспондентские счета и депозиты типа “овернайт” банков	3 421	6 039
Договоры “репо”	-	7 317
Итого счетов и депозитов банков	97 375	101 516

По состоянию 31 декабря 2008 года у Группы было 4 контрагента, средства каждого из которых превышали 10% от объема капитала Группы (31 декабря 2007 года: 6 контрагентов). Общая сумма указанных средств составила 39 610 млн. руб. или 41% от общей величины счетов и депозитов банков (31 декабря 2007 года: 38 928 млн. руб. или 38% от общей величины счетов и депозитов банков).

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав счетов и депозитов банков входили срочные депозиты, полученные от крупного международного банка на сумму 4 515 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 7 042 млн. руб.), в отношении которых Группа передала в залог в качестве обеспечения требования Группы по договору “обратного репо” к указанному банку на сумму в 4 522 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 7 046 млн. руб.). См. Примечание 6.

В таблице ниже представлена информация об активах, проданных другим банкам по договорам “репо”.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”, справедливая стоимость (см. Примечания 6, 11 и 16)	369	7 425
Торговые ценные бумаги, балансовая стоимость (см. Примечания 7 и 16)	-	2 674
Итого активов, проданных другим банкам по договорам “репо”	369	10 099

В августе 2008 года Группа получила синдицированный кредит в сумме 535 млн. долларов США (что составило 15 719 млн. руб. 31 декабря 2008 года), с плавающей процентной ставкой и погашением двумя траншами: транш А погашается в сумме 500 млн. долларов США в июле 2009 года и транш В – в сумме 35 млн. долларов США в марте 2012 года.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок счетов и депозитов банков представлены в Примечании 28.

16 Средства клиентов

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	4	1
- Срочные депозиты	10 600	4 016
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	31 587	30 867
- Срочные депозиты	42 451	68 426
- Договоры "репо"	-	1 316
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5 067	5 412
- Срочные депозиты	25 362	14 094
Итого средств клиентов	115 071	124 132

В таблице ниже представлена информация об активах, проданных клиентам по договорам "репо".

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "репо", справедливая стоимость (см. Примечания 6, 11 и 15)	-	1 074
Торговые ценные бумаги, балансовая стоимость (см. Примечания 7 и 15)	-	313
Итого активов, проданных клиентам по договорам "репо"	-	1 387

Ниже представлена информация о концентрации средств клиентов по отраслям.

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30 429	27	19 506	16
Торговля	27 214	24	41 194	33
Финансовая деятельность	25 488	22	32 706	26
Обрабатывающая промышленность	15 073	13	11 655	9
Государственные организации	10 604	9	4 017	3
Добывающая и нефтяная промышленность	2 448	2	13 143	11
Межправительственные организации	-	-	1 142	1
Прочие отрасли	3 815	3	769	1
Итого средств клиентов	115 071	100	124 132	100

По состоянию 31 декабря 2008 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляла 39 705 млн. руб. или 35% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2007 года: 53 852 млн. руб. или 43% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы было 3 клиента, общая сумма средств каждого из которых превышала 10% от объема капитала Группы (31 декабря 2007 года: 4 клиента). Общая сумма указанных средств составляла 20 958 млн. руб. или 18% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2007 года: 39 216 млн. руб. или 32% от общей величины средств клиентов).

16 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав средств клиентов включена сумма средств в размере 8 577 млн. руб., являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (31 декабря 2007 года: 17 561 млн. руб.).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Необеспеченные сертификаты участия в займах	11 808	11 043
Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи ("ДПП")	9 791	14 133
Векселя	5 370	9 771
Сертификаты участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей	1 282	4 153
Облигации	422	6 007
Депозитные сертификаты	27	1 524
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	28 700	46 631

Сертификаты участия в займах, выпущенные облигации, векселя и депозитные сертификаты представляют собой безусловные долговые инструменты, выпущенные Группой.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сертификаты участия в займах и облигации имели следующую структуру выпусков:

	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Российские облигации, выраженные в российских рублях	422	9 октября 2007 г.	1 октября 2009 г.	8,5%
Транш С сертификатов участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей	1 282	23 октября 2006 г.	14 ноября 2013 г.	Либор + 3,3%
Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи, выраженные в евро	4 616	21 ноября 2006 г.	15 декабря 2011 г.	Еврибор + 2%
Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи, выраженные в долларах США	5 175	21 мая 2007 г.	15 июня 2012 г.	Либор + 2%
Необеспеченные сертификаты участия в займах, выраженные в долларах США	10 273	25 января 2007 г.	25 января 2010 г.	7,8%
Необеспеченные сертификаты участия в займах, выраженные в долларах США	1 535	6 марта 2008 г.	2 марта 2009 г.	8,0%

По состоянию на 31 декабря 2007 года сертификаты участия в займах и облигации имели следующую структуру выпусков:

	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Российские облигации, выраженные в российских рублях	6 007	9 октября 2007 г.	1 октября 2009 г.	8,5%
Сертификаты участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей				
- транш А (наиболее приоритетный)	957	23 октября 2006 г.	14 ноября 2013 г.	Либор + 1%
- транш В (менее приоритетный)	1 879	23 октября 2006 г.	14 ноября 2013 г.	Либор + 1,6%
- транш С (наименее приоритетный)	1 317	23 октября 2006 г.	14 ноября 2013 г.	Либор + 3,3%
Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи, выраженные в евро	6 440	21 ноября 2006 г.	15 декабря 2011 г.	Еврибор + 2%
Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи, выраженные в долларах США	7 693	21 мая 2007 г.	15 июня 2012 г.	Либор + 2%
Необеспеченные сертификаты участия в займах, выраженные в долларах США	10 547	25 января 2007 г.	25 января 2010 г.	7,8%
Необеспеченные сертификаты участия в займах, выраженные в долларах США	496	23 октября 2007 г.	21 октября 2008 г.	11,0%

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Даты погашения в предыдущих таблицах представляют собой последние даты осуществления окончательных платежей по сертификатам участия в займах согласно договорам. Выплаты по сертификатам участия в займах, обеспеченным диверсифицированными правами на платежи, и по сертификатам участия в займах, обеспеченным кредитами на покупку автомобилей, производятся ежеквартально и ежемесячно соответственно. Выплаты по сертификатам участия в займах, обеспеченным кредитами на покупку автомобилей, могут быть произведены до даты выплаты, указанной в договоре, в случае досрочного погашения соответствующих кредитов на покупку автомобилей. По состоянию на 31 декабря 2008 года выплаты по сертификатам участия в займах, обеспеченным кредитами на покупку автомобилей, ожидаются 15 августа 2009 года по траншу С (31 декабря 2007 года: 15 марта 2008 года, 15 ноября 2008 года и 15 августа 2009 года по траншам А, В и С соответственно).

В октябре 2007 года в соответствии с условием о возможности досрочного выкупа Группа выкупила у инвесторов по номинальной стоимости собственные облигации, выраженные в рублях, с фиксированной ставкой совокупной номинальной стоимостью 6 000 млн. руб., которые были выпущены в октябре 2006 года. Группа повторно выпустила облигации в октябре 2007 года с дисконтом в размере 2,4% от номинальной стоимости и ставкой купона 8,5% годовых. В октябре 2008 года Группа выкупила у инвесторов по номинальной стоимости 90,6% этих облигаций номинальной стоимостью 5 346 млн. руб. Облигации имеют срок погашения в октябре 2009 года.

В октябре 2006 года Группа выпустила три транша сертификатов участия в займах на общую сумму 403,1 млн. долларов США, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей совокупной балансовой стоимостью 2 195 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 года (31 декабря 2007 года: 4 745 млн. руб.). Совокупная сумма сертификатов участия в займах траншей А, В и С на дату выпуска составила 270,9 млн. долларов США, 77,4 млн. долларов США и 54,8 млн. долларов США соответственно. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 395 млн. долларов США. Выплаты по сертификатам участия в займах производятся ежемесячно. По условиям данных сертификатов участия в займах выплаты по более приоритетным сертификатам производятся в первую очередь. В течение 2008 года Группа погасила транши А и В в полном объеме. При заключении указанной сделки Группа заключила соглашения типа "валютно-процентный своп" с гарантированной суммой с крупными международными банками. По условиям данных соглашений все полученные Группой суммы в рублях и долларах США по фиксированным процентным ставкам по кредитам на покупку автомобилей, предоставленным в качестве обеспечения по сертификатам участия в займах, обмениваются на суммы в долларах США по плавающим ставкам, которые в дальнейшем используются для выплат по сертификатам участия в займах (см. Примечания 8 и 11).

В ноябре 2006 года Группа выпустила сертификаты участия в займах с плавающей ставкой на сумму 200 млн. долларов США, а также на сумму 225 млн. евро, обеспечением по которым являются диверсифицированные права Группы на платежи, то есть права на средства, поступающие на корреспондентские счета Группы в долларах США и евро. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 198 млн. долларов США и 223 млн. евро. Выплаты основной суммы по сертификатам участия в займах производятся ежеквартально равными долями с конечным сроком погашения 15 декабря 2011 года. В мае 2007 Группа выпустила дополнительные сертификаты участия в займах на сумму 350 млн. долларов США, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи, в то время как сертификаты участия в займах на сумму 200 млн. долларов США, выпущенные в ноябре 2006 года, были погашены. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 345 млн. долларов США. Выплаты основной суммы по сертификатам участия в займах производятся ежеквартально равными долями с конечным сроком погашения 15 июня 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе счетов и депозитов в банках отражены депозиты, размещенные в крупном международном банке, на сумму 1 129 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 1 093 млн. руб.), предоставленные в залог в качестве обеспечения выплат основного долга и процентов по указанным сертификатам участия в займах (см. Примечание 6).

В январе 2007 года Группа выпустила сертификаты участия в займах с фиксированной ставкой совокупной номинальной стоимостью 425 млн. долларов США. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 423 млн. долларов США.

В марте 2008 года Группа выпустила сертификаты участия в займах с фиксированной ставкой совокупной номинальной стоимостью 425 млн. долларов США. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 1 151 млн. руб.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 28.

18 Субординированные долговые обязательства

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Сертификаты участия в субординированном кредите	5 966	5 066
Итого субординированных долговых обязательств	5 966	5 066

18 Субординированные долговые обязательства (продолжение)

В июле 2006 года Группа выпустила необеспеченные сертификаты участия в субординированном кредите с фиксированной ставкой на сумму 200 млн. долларов США, сроком погашения в июле 2011 года и ставкой купона в 9,75% годовых. Сумма привлеченных от выпуска средств, за вычетом расходов по сделке, составила 199 млн. долларов США.

В случае банкротства выплаты по сертификатам участия в субординированном кредите будут производиться после выплат в полном объеме по другим обязательствам Банка.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и эффективных процентных ставок субординированных долговых обязательств представлены в Примечании 28.

19 Прочие обязательства

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Кредиторская задолженность	1 401	940
Начисленное вознаграждение сотрудникам	274	710
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	109	46
Расчеты по конверсионным операциям	39	801
Условные обязательства кредитного характера	38	101
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	8	112
Прочие	135	39
Итого прочих обязательств	2 004	2 749

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав условных обязательств кредитного характера включен резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера в размере 38 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 44 млн. руб.). См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения прочих обязательств представлены в Примечании 28.

20 Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и прочих выплат капитального характера в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года уставный капитал Банка состоял из 2 265 738 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 500 российских рублей за акцию и 50 050 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных привилегированных акций с фиксированной номинальной стоимостью 500 российских рублей за акцию.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях, а также предоставляют им право на получение дивидендов и остаточной стоимости активов Банка за вычетом всех его обязательств в случае ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Привилегированные акции не подлежат конвертации или выкупу. Привилегированные акции дают право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях акционеров только при решении вопросов, касающихся интересов владельцев привилегированных акций, включая вопросы реорганизации и ликвидации. Владельцы привилегированных акций получают такие же дивиденды, что и владельцы обыкновенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, владельцам привилегированных акций предоставляется право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации владельцам привилегированных акций предоставляется право получить объявленные, но не выплаченные дивиденды и номинальную стоимость привилегированных акций ("ликвидационная стоимость").

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2008 года средства, доступные для распределения, составляют 20 459 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 21 428 млн. руб.). В течение 2008 и 2007 года дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям не объявлялись.

20 Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

	Номинальная стоимость	Корректировка на инфляцию	Итого акционерного капитала
Обыкновенные акции	1 133	534	1 667
Привилегированные акции	25	102	127
Итого акционерного капитала	1 158	636	1 794

21 Процентные доходы и процентные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	28 647	23 865
Депозиты типа “овернайт” и счета и депозиты в банках	2 860	3 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	399	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	66	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	31 972	26 963
Торговые ценные бумаги	916	1 361
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	5	21
Итого процентных доходов	32 893	28 345
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(6 628)	(4 446)
Средства клиентов	(5 758)	(4 966)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 111)	(4 267)
Субординированные долговые обязательства	(488)	(534)
Итого процентных расходов	(15 985)	(14 213)
Чистый процентный доход	16 908	14 132

Процентные доходы по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, включают в себя процентные доходы по операциям финансового лизинга в сумме 724 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 604 млн. руб.).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

22 Прибыль за вычетом убытков от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Прибыль за вычетом убытков от торговых операций с иностранной валютой	2 895	(609)
Прибыль за вычетом убытков от перевода в функциональную валюту статей в иностранной валюте	(1 981)	1 973
Итого прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой	914	1 364

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

23 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	1 834	1 417
Комиссия по операциям с иностранной валютой	545	364
Комиссия по кассовым операциям	326	370
Комиссия за предоставление возможности расширения бизнеса	213	275
Комиссия по брокерским и прочим услугам инвестиционного характера	177	504
Комиссия по услугам доверительного управления	41	41
Прочие	6	7
Итого комиссионных доходов	3 142	2 978
Комиссия по расчетным операциям	(409)	(297)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(164)	(73)
Комиссия по кассовым операциям	(133)	(185)
Комиссия по банковским операциям	(128)	-
Прочие	(49)	(79)
Итого комиссионных расходов	(883)	(634)
Чистый комиссионный доход	2 259	2 344

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

24 Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющих в наличии для продажи	299	-
Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера	6	5
Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, оцениваемых через прибыли и убытки	-	2
Прочие доходы	291	223
Прочие операционные доходы	596	230

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

25 Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Затраты на содержание персонала	5 673	5 746
Амортизация, аренда и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 999	1 181
Расходы на профессиональные услуги	505	416
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	439	485
Расходы на рекламу и маркетинг	238	365
Расходы на обеспечение безопасности	197	164
Расходы на телекоммуникации	152	102
Расходы на программное обеспечение	130	134
Прочие	33	29
Итого операционных расходов	9 366	8 622

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

26 Расход по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	687	2 417
Движение отложенного налога в связи образованием и изменениями временных разниц и переоценкой списаний	646	(306)
Расход по налогу на прибыль	1 333	2 111

По состоянию на 31 декабря 2008 года текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли российских компаний Группы, составляла 24% (31 декабря 2007 года: 24%). По состоянию на 31 декабря 2008 года текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к прибыли иностранных компаний Группы, составляла от 0% до 15% (31 декабря 2007 года: от 0% до 15%).

Начиная с 1 января 2009 года в Российской Федерации ставка по налогу на прибыль была снижена до 20%. В соответствии с этим, величина отложенного налога на прибыль была пересмотрена по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Прибыль до налогообложения	4 637	7 627
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный с использованием законодательно установленной ставки	1 113	1 830
Влияние различных налоговых ставок	173	(164)
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих постоянных разниц	195	466
Переплаты прошлых лет	(53)	-
Изменение величины чистых требований по отложенному налогу, не признанных в консолидированной финансовой отчетности	(2)	(21)
Изменение ставки налога на прибыль	(93)	-
Расход по налогу на прибыль	1 333	2 111

Ниже представлено движение временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	1 января 2008 г.	Движения, отраженные как уменьшение/ (увеличение) прибыли или убытка	Движения, отраженные непосред- ственно в составе капитала	Эффект от изменения ставки налога в составе капитала	Эффект от изменения ставки налога на прибыли и убытки	31 декабря 2008 г.
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу/ (налогооблагаемых временных разниц)						
Оценочные резервы под обесценение и резервы на потери	(128)	345	-	-	(36)	181
Начисленные доходы и расходы	563	(1 113)	-	-	75	(475)
Основные средства	(1 019)	305	-	157	(38)	(595)
Ценные бумаги	(2)	(444)	475	(88)	75	16
Перенесенный убыток по налогу	-	26	-	-	(4)	22
Прочие	(182)	139	-	-	22	(21)
Общая сумма обязательств по отложенному налогу	(768)	(742)	475	69	94	(872)
За вычетом не признанных требований по отложенному налогу	(2)	2	-	-	-	-
Чистые обязательства по отложенному налогу	(770)	(740)	475	69	94	(872)
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	108
Отложенные налоговые обязательства	(770)	-	-	-	-	(980)

26 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Ниже представлено движение временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	1 января 2007 г.	Движения, отраженные как уменьшение/ (увеличение) прибыли или убытка	Движения, отраженные непосред- ственно в составе капитала	31 декабря 2007 г.
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу/(налогооблагаемых временных разниц)				
Оценочные резервы под обесценение и резервы на потери	(396)	268	-	(128)
Начисленные доходы и расходы	393	170	-	563
Основные средства	(699)	98	(418)	(1 019)
Ценные бумаги	53	(49)	(6)	(2)
Прочие	20	(202)	-	(182)
Общая сумма обязательств по отложенному налогу	(629)	285	(424)	(768)
За вычетом не признанных требований по отложенному налогу	(23)	21	-	(2)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(652)	306	(424)	(770)
Отложенный налоговый актив	-			-
Отложенные налоговые обязательства	(652)			(770)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц в соответствии со ставками по налогу на прибыль, применимыми к компаниям Группы.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Группа не признала обязательства по отложенному налогу в отношении инвестиций в дочерние компании, так как Группа может контролировать сроки реализации временных разниц и существует высокая вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Учитывая сложившуюся на настоящий момент структуру Группы, налоговые убытки и текущие требования по налогу на прибыль различных компаний не могут взаимозачитываться с текущими обязательствами по налогу на прибыль и налогооблагаемой прибылью других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже в случае чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, требования по отложенному налогу одной компании Группы не могут быть взаимозачтены с обязательствами по отложенному налогу другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2007 года чистые требования по отложенному налогу в отношении чистых временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 2 млн. руб. не были признаны в консолидированной финансовой отчетности вследствие того, что нет достаточной уверенности в том, что соответствующая компания Группы будет иметь налогооблагаемую прибыль, достаточную для того, чтобы Группа смогла реализовать выгоды от требований по отложенному налогу.

27 Сегментный анализ

Операции Группы организованы по трем основным операционным сегментам деятельности:

- Корпоративные и инвестиционные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, проведение лизинговых операций, операций факторинга, расчетных и кассовых операций, управление денежными средствами, инкассацию, осуществление торгового финансирования, синдицированного кредитования, операций форфейтинга, экспортного финансирования на правах агентства экспортного кредитования, оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовом и долговом рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, сделок "репо", проведение банкотных сделок и операций с производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции включают в себя привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, предприятиям малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютно-обменных операций, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц, а также проведение расчетных и кассовых операций и оказание услуг инкассации предприятиям малого бизнеса.
- Центральное Казначейство осуществляет операции по привлечению финансирования для Группы и централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления рисками и осуществления инвестиций в ликвидные активы, такие как размещаемые на короткие сроки денежные средства.

27 Сегментный анализ (продолжение)

Группа оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли и убытка до налогообложения без учета разовых прибылей и убытков, возникающих, например, в результате выбытия основных средств или в результате объединений бизнеса. Учетная политика в рамках операционных сегментов Группы идентична учетной политике, описанной в пункте "Основные положения учетной политики" (см. Примечание 4) за исключением следующего:

- Группа отражает в прибыли и убытках операционных сегментов плату за риск, представляющую собой стоимость кредитного риска, связанного с операциями сегмента, которые возникли в отчетном периоде;
- при этом Группа не учитывает, при определении сегментной прибыли и убытка, убытки от обесценения и резервы, созданные в соответствии с МСФО;
- Группа отражает в прибыли и убытках операционных сегментов доход от капитала, представляющий собой внутренние доходы операционных сегментов от размещения взвешенного по риску капитала, выделенного для финансирования деятельности операционного сегмента.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Группа применяет процедуру распределения расходов на износ и амортизацию между операционными сегментами Группы. Однако при определении сегментных активов Группа не распределяет балансовую стоимость определенных основных средств между операционными сегментами. При сверке суммы сегментных активов с общей суммой активов Группы такие основные средства включаются в категорию "Нераспределенные активы".

Все активы и пассивы операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через Центральное Казначейство, что приводит к возникновению внутренних доходов/расходов, связанных с таким размещением/фондированием. Величина данных доходов/расходов рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках по заемным средствам. При этом при расчете прибыли или убытка Центрального Казначейства по операциям внутреннего фондирования учитывается условный расход Центрального Казначейства на привлечение номинальной суммы денежного капитала для дальнейшего фондирования остальных сегментов.

В дальнейшем капитал, распределенный по операционным сегментам для покрытия рисков по их активным операциям, подлежит размещению в Центральном Казначействе. Результатом данной корректировки является отражение дохода от капитала для каждого операционного сегмента.

В Группе также имеются центральные административные подразделения, которые управляют зданиями Группы и осуществляют некоторые виды корпоративных расходов. Распределение централизованных расходов между операционными сегментами осуществляется на разумном основании согласно существующему порядку.

Большинство операций, условных обязательств кредитного характера, расходов капитального характера и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам Группы:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы		
Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	210 205	204 833
Розничные банковские операции	53 776	42 825
Центральное Казначейство	56 401	66 985
Нераспределенные активы	8 735	6 839
Итого активов	329 117	321 482
Обязательства		
Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	158 034	174 125
Розничные банковские операции	21 382	15 791
Центральное Казначейство	106 675	83 896
Нераспределенные обязательства	1 952	8 772
Итого обязательств	288 043	282 584

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам деятельности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	Розничные банковские операции	Центральное Казначейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Итого по Группе
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	24 222	7 863	808	-	32 893
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(9 472)	(664)	(5 608)	(241)	(15 985)
Внутренние (расходы)/доходы по фондированию ¹	(4 208)	(3 848)	4 794	3 262	-
Доход от капитала ²	1 937	444	108	(2 489)	-
Чистый процентный доход	12 479	3 795	102	532	16 908
Комиссионные доходы	1 805	1 337	-	-	3 142
Комиссионные расходы	(445)	(353)	(83)	(2)	(883)
Результат от торговых операций, операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и операций с иностранной валютой	820	(41)	1 365	230	2 374
Прочие операционные доходы	163	13	2	113	291
Итого операционных доходов до вычета убытков от обесценения и создания резервов под обесценение	14 822	4 751	1 386	873	21 832
Прямые операционные расходы ³	(1 739)	(1 629)	(45)	-	(3 413)
Убытки от обесценения и резервы под обесценение	(5 418)	(1 726)	-	(685)	(7 829)
Восстановление бухгалтерских убытков от обесценения и резервов под обесценение ⁴	5 418	1 726	-	(7 144)	-
Плата за риск ⁵	(3 911)	(670)	-	4 581	-
Результат по сегменту до вычета централизованных накладных расходов	9 172	2 452	1 341	(2 375)	10 590
Распределение централизованных накладных расходов ⁶	(1 387)	(2 326)	(2)	(1 754)	(5 469)
Инвестиционные расходы ⁷	-	-	-	(484)	(484)
Прибыль до налогообложения	7 785	126	1 339	(4 613)	4 637
Расход по налогу на прибыль					(1 333)
Прибыль за период					3 304

¹ См. описание механизма формирования внутренних доходов/расходов по фондированию выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой номинальные доходы от размещения денежного капитала в Центральном Казначействе.

² См. описание формирования дохода от капитала выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой балансирующую величину для выверки с общей суммой консолидированной прибыли Группы.

³ Прямые операционные расходы представляют собой часть общей суммы операционных расходов Группы, напрямую относимую к операционным сегментам.

⁴ См. описание учетной политики для подготовки информации по сегментам выше. Суммы убытков от обесценения и резервов под обесценение, признанные в соответствии с МСФО, не включаются в расчет прибыли и убытка сегмента.

⁵ См. описание формирования платы за риск выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой балансирующую величину для выверки с общей суммой консолидированной прибыли Группы.

⁶ Распределение централизованных операционных расходов представляет собой часть операционных расходов Группы, понесенную общепанковскими центрами затрат и распределенную по операционным сегментам в соответствии с внутренними правилами распределения.

⁷ Часть операционных расходов Группы, представляющая собой текущие расходы на развитие сети, долгосрочные венчурные проекты и другие аналогичные расходы. Такие расходы не распределяются между операционными сегментами.

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам деятельности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	Розничные банковские операции	Центральное Казначейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Итого по Группе
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	21 859	5 467	1 019	-	28 345
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(7 311)	(312)	(6 000)	(590)	(14 213)
Внутренние (расходы)/доходы по фондированию ¹	(5 564)	(2 491)	5 419	2 636	-
Доход от капитала ²	1 811	316	38	(2 165)	-
Чистый процентный доход	10 795	2 980	476	(119)	14 132
Комиссионные доходы	1 831	1 141	6	-	2 978
Комиссионные расходы	(401)	(225)	(8)	-	(634)
Результат от торговых операций, операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и операций с иностранной валютой	981	72	80	-	1 133
Прочие операционные доходы	175	8	11	527	721
Итого операционных доходов до вычета убытков от обесценения и создания резервов под обесценение	13 381	3 976	565	408	18 330
Прямые операционные расходы ³	(2 450)	(1 447)	(73)	-	(3 970)
Убытки от обесценения и резервы под обесценение	(514)	(1 564)	-	(3)	(2 081)
Восстановление бухгалтерских убытков от обесценения и резервов под обесценение ⁴	514	1 564	-	(2 078)	-
Плата за риск ⁵	(811)	(367)	-	1 178	-
Результат по сегменту до вычета централизованных накладных расходов	10 120	2 162	492	(495)	12 279
Распределение централизованных накладных расходов ⁶	(940)	(1 785)	(1)	(1 743)	(4 469)
Инвестиционные расходы ⁷	-	-	-	(183)	(183)
Прибыль до налогообложения	9 180	377	491	(2 421)	7 627
Расход по налогу на прибыль					(2 111)
Прибыль за период					5 516

¹ См. описание механизма формирования внутренних доходов/расходов по фондированию выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой номинальные доходы от размещения денежного капитала в Центральном Казначействе.

² См. описание формирования дохода от капитала выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой балансирующую величину для выверки с общей суммой консолидированной прибыли Группы.

³ Прямые операционные расходы представляют собой часть общей суммы операционных расходов Группы, напрямую относимую к операционным сегментам.

⁴ См. описание учетной политики для подготовки информации по сегментам выше. Суммы убытков от обесценения и резервов под обесценение, признанные в соответствии с МСФО, не включаются в расчет прибыли и убытка сегмента.

⁵ См. описание формирования платы за риск выше. Суммы, включенные в категорию "Нераспределенные доходы и расходы", представляют собой балансирующую величину для выверки с общей суммой консолидированной прибыли Группы.

⁶ Распределение централизованных операционных расходов представляет собой часть операционных расходов Группы, понесенную общеканковскими центрами затрат и распределенную по операционным сегментам в соответствии с внутренними правилами распределения.

⁷ Часть операционных расходов Группы, представляющая собой текущие расходы на развитие сети, долгосрочные венчурные проекты и другие аналогичные расходы. Такие расходы не распределяются между операционными сегментами.

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о расходах капитального характера и по начисленному износу и амортизации по операционным сегментам деятельности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	Розничные банковские операции	Центральное Казначейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Итого по Группе
Расходы капитального характера (Примечание 12)	117	326	3	1 034	1 480
Начисленный износ и амортизация (Примечание 12)	38	93	-	458	589

В таблице ниже приведена информация о расходах капитального характера и начисленному износу и амортизации по операционным сегментам деятельности Группы за год, закончившихся 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	Розничные банковские операции	Центральное Казначейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Итого по Группе
Расходы капитального характера (Примечание 12)	356	441	-	-	797
Начисленный износ и амортизация (Примечание 12)	7	23	-	317	347

В таблице ниже представлена информация по действующим условным обязательствам кредитного характера для отчетных сегментов деятельности Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Корпоративные и инвестиционные банковские услуги	50 051	51 854
Розничные банковские операции	1 724	10 181
Итого условные обязательства кредитного характера (см. Примечание 29)	51 775	62 035

Наибольшая часть доходов Группы от внешних клиентов приходится на клиентов, зарегистрированных в Российской Федерации (включая дочерние и аффилированные компании этих клиентов, зарегистрированные за пределами Российской Федерации). Доходы от внешних клиентов, зарегистрированных за рубежом, являются незначительными.

28 Управление финансовыми рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Группы. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Группа, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также ряд прочих рисков.

(а) Основы управления рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(а) Основы управления рисками (продолжение)

Управление рисками в Группе базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Группы проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска.
- Своевременность оценки рисков – все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков применяется система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.
- Организация управления рисками – необходимые действия по принятию, избежанию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Группы. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

В Группе существует следующее распределение функций.

Совет Директоров МДМ-Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение основных принципов, политик и процедур по управлению рисками.

Комитет по аудиту и рискам при Совете Директоров МДМ-Банка несет ответственность за надзор над процедурами внутреннего контроля и оценку адекватности системы управления рисками, а также оценку адекватности политик и процедур по управлению рисками и соблюдению требований законодательства. Комитет проводит заседания на регулярной основе и предоставляет Совету Директоров МДМ-Банка рекомендации по совершенствованию политик и процедур по управлению рисками, а также представляет свои взгляды относительно качества управления рисками и соблюдения необходимых политик и процедур.

Правление МДМ-Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа и Банк функционировали в пределах установленных параметров риска.

Главный кредитный комитет, Главный комитет по контрагентам и финансовым инструментам и Комитет по управлению активами и пассивами несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных крупных сделок.

Блок Риски МДМ-Банка осуществляет общее управление рисками и контроль за соблюдением требований действующего законодательства, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Блок Риски разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по выносимым на утверждение продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков по действующим продуктам и программам, а также разрабатывает некоторые типы лимитов на агрегированные риски (например, лимиты отраслевого риска, лимиты на страховые компании по страхованию залогов и т.п.). Кроме того, Блок Риски готовит ежемесячные отчеты об управлении рисками, охватывающие все основные риски, в том числе кредитный и рыночный риски, риски ликвидности и операционные риски, которые доводятся до сведения Совета Директоров и Правления МДМ-Банка.

Подразделения Группы управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Департамент внутреннего аудита МДМ-Банка осуществляет аудит подразделений Группы на предмет соответствия внутренним нормативным документам Группы, информирует Совет Директоров и руководство Группы о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Ниже рассматриваются используемые Группой в настоящее время принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками, которые планируется реализовать в текущем финансовом году.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(б) Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает преимущественно по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей предоставления информации о рисках Группа рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному должнику, географический и отраслевой риски.

Для целей управления рисками кредитный риск, возникающий по портфелю торговых ценных бумаг и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

(i) Управление кредитным риском

Группа устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, отраслям/секторам экономики и т.д.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск (в том числе сделки репо и другие сделки с обеспечением), осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов.

Заявка на установление лимита формируется соответствующими клиентскими подразделениями.

Анализ кредитного риска проводится либо кредитным подразделением, либо Блоком Риски (в части лимитов для финансовых институтов: банков, фондов, инвестиционных компаний и др.).

Одобрение лимитов кредитного риска осуществляется Главным кредитным комитетом, Главным комитетом по контрагентам и финансовым инструментам (в части лимитов для финансовых институтов) либо уполномоченным андеррайтером.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру полномочий по утверждению лимитов кредитного риска в зависимости от типа и величины подверженности риску.

В течение большей части 2008 года действовали следующие полномочия по одобрению корпоративных и розничных сделок, содержащих кредитный риск:

Главный кредитный комитет утверждает политики и процедуры по управлению кредитным риском, условия типовых продуктов и программ для корпоративных клиентов, малого бизнеса и для розничных клиентов Группы, а также одобряет все лимиты кредитного риска на сумму свыше 250 млн. рублей. В состав Главного кредитного комитета входит Председатель Правления МДМ-Банка (с правом "вето"), а также руководители клиентского, инвестиционного, кредитного подразделений, подразделения по взысканию проблемной задолженности, а также розничного направления бизнеса Группы. Председателем Главного кредитного комитета является Руководитель Блока Риски.

Перед вынесением на Главный кредитный комитет заявки на установление лимита или на утверждение типового продукта/программы проходят независимую экспертизу в Блоке Риски, который осуществляет оценку рисков и предоставляет членам комитета рекомендации по минимизации таких рисков.

В целях упрощения и ускорения процедуры одобрения заявок на получение кредитов полномочия по рассмотрению лимитов на меньшие суммы были переданы на более низкий уровень:

- Небольшие лимиты физическим лицам в рамках утвержденных Главным кредитным комитетом программ розничного кредитования одобряют Малые комитеты по розничному кредитованию региональных филиалов (для клиентов региональных филиалов). Максимальная сумма одобряемого лимита зависит от вида типового розничного продукта: кредит на покупку автомобиля, ипотечный кредит, потребительский кредит или кредитная карта.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(б) Кредитный риск (продолжение)**

- Небольшие (до 10 млн. рублей) лимиты предприятиям малого бизнеса в рамках утвержденных Главным кредитным комитетом типовых продуктов для малого бизнеса одобряют Малые кредитные комитеты по типовым кредитным продуктам, созданные в структуре региональных филиалов и Департамента развития малого бизнеса (для клиентов головного офиса).
- Полномочия по одобрению лимитов корпоративным клиентам и клиентам малого бизнеса в рамках утвержденных Главным кредитным комитетом программ кредитования малого бизнеса, которые требуют проверки соблюдения основных экономических показателей, а не проведения подробного финансового анализа, – устанавливаются решением андеррайтеров, сотрудников кредитных подразделений. Сумма полномочий ограничена 30 млн. рублей на одного клиента. Авторизация конкретного андеррайтера осуществляется Распоряжением Руководителя Блока Риски.
- Полномочия по одобрению всех остальных лимитов кредитного риска корпоративным клиентам, малому бизнесу и розничным клиентам суммой не более 250 млн. рублей переданы андеррайтерам – сотрудникам Блока Риски.

В течение большей части 2008 года действовали следующие полномочия по одобрению сделок с финансовыми институтами, содержащих кредитный риск:

Главный комитет по контрагентам и финансовым инструментам утверждает политики и процедуры по управлению кредитным риском на финансовых рынках, а также одобряет все лимиты кредитного риска на сумму свыше 25 млн. долларов США. В состав Главного комитета по контрагентам и финансовым инструментам входит Финансовый Директор МДМ-Банка и Руководитель инвестиционного направления Группы. Председателем Главного комитета по контрагентам и финансовым инструментам является Руководитель Блока Риски. Лимиты кредитного риска свыше 75 млн. долларов США должны быть согласованы с Председателем Правления МДМ-Банка (с правом "вето").

Перед вынесением на Главный комитет по контрагентам и финансовым инструментам заявки на установление лимита проходят независимую экспертизу в Блоке Риски, который осуществляет оценку рисков и предоставляет членам комитета рекомендации по минимизации таких рисков.

Полномочия по одобрению лимитов кредитного риска контрагентам суммой не более 25 млн. долларов США переданы андеррайтерам – сотрудникам Блока Риски.

В конце 2008 года Группой был предпринят ряд антикризисных шагов по ужесточению подходов к принятию решений по утверждению/изменению лимитов кредитования:

- существенно снижены полномочия бизнес-подразделений по принятию решений: снижены суммы полномочий, полномочия малых комитетов в региональных филиалах переданы на уровень Региональных банков,
- принятие решений по корпоративным клиентам перенесено на уровень Главного Кредитного Комитета, по финансовым институтам – на уровень Главного Комитета по контрагентам и финансовым инструментам,
- принятие решений по кредитам малому и среднему бизнесу перенесено на уровень андеррайтеров Блока Риски.

В условиях, когда ранее действовавшие подходы к оценке риска могут давать не всегда адекватный результат, данные меры призваны обеспечить принятие по лимитам кредитования более взвешенных решений.

Операции Группы могут иметь расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск – это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов. Для определенных видов операций Группа прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и/или специальных лимитов расчетного риска на контрагентов. Такие лимиты составляют часть лимитов кредитного риска.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(б) Кредитный риск (продолжение)***(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска*

Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния должника и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансово-экономического состояния должника проводится на основании всей доступной Группе в соответствии с применимой методологией информации о должнике. Анализ включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния должника и текущего бизнеса должника. Обычно рассматривается группа компаний должника в целом при условии, что все участники группы берут на себя ответственность за кредит.

Анализ прогнозной платежеспособности физических лиц в рамках розничного кредитования проводится исходя из текущих доходов и профиля клиента с применением скоринговых моделей, основанных на статистическом анализе дефолтов по конкретной розничной программе.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Группой независимых оценщиков, может служить дополнительной информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа, как правило, принимает следующие основные виды имущества в качестве обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог основных средств, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог недвижимого имущества и/или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе розничных услуг – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Обычно кредиты и авансовые платежи банкам не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по договорам “обратного репо” и обеспеченных кредитных линий. Также Группа не имеет обеспечения по вложениям в ценные бумаги.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков утраты и повреждения в одобренных страховых компаниях.

В конце отчетного года Группой был предпринят ряд антикризисных шагов по временному ужесточению подходов к оценке рисков:

- Приостановлено установление лимитов по упрощенным процедурам, клиенты рассматриваются только на основании подробного анализа их кредитоспособности. В целом повышены минимальные требования к финансовому состоянию клиентов.
- Приостановлено установление лимитов на финансирование строительства, а также клиентам ряда других отраслей, которые, по мнению Группы, кризис затронет в первую очередь.
- Приостановлено действие всех свободных лимитов на приобретение долговых ценных бумаг (облигации, векселя) на позицию Банка.
- Приостановлено кредитование без обеспечения, повышены залоговые дисконты по обеспечению, проведена работа по дополнительному обеспечению выданных кредитов.
- В части розничного кредитования физических лиц Банк в настоящее время приостановил все программы, кроме потребительского кредитования: высокодоходные кредиты на небольшую сумму и относительно короткий срок с ежемесячным аннуитетным погашением долга. При этом внесены существенные изменения в скоринговую методику, исключающие наиболее подверженных риску дефолта клиентов: к рассмотрению принимается только документально подтвержденный доход, снижена максимальная доля ежемесячного платежа по кредиту в ежемесячном свободном доходе клиента, внесены изменения в «портрет» потенциального клиента.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(б) Кредитный риск (продолжение)**

Группа также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика или с финансируемыми сделками. К прочим рискам относятся следующие типы рисков:

- Экологические/социальные риски – возникающие при кредитовании клиента кредитные и репутационные риски Банка, связанные с несоблюдением клиентом требований законодательства в области охраны окружающей среды, здоровья, техники безопасности, прав коренных народов, а также других нормативных документов, регулирующих экологическую, трудовую и социальную деятельность, а также с отрицательным экологическим воздействием третьих лиц на клиента или его имущество. В 2008 году Банк принял Политику по управлению экологическими рисками и оценка данных рисков, основанная на стандартах Международной Финансовой Корпорации и Европейского Банка Реконструкции и Развития, производится по всем лимитам кредитования корпоративных клиентов и клиентов малого бизнеса.
- Регуляторный риск - риск возникновения у должника проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к должнику претензий со стороны регулирующих деятельность должника государственных органов.
- Репутационный риск – риск, обусловленный возможной ассоциацией между Группой и противозаконной деятельностью его клиента. Для минимизации репутационного риска, как правило, все клиенты Группы подлежат проверке силами Службы безопасности.
- Правовой риск - риск возможных потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Ниже перечислены основные принципы установления лимита:

- финансово-экономическое состояние должника (текущее и прогнозное) должно позволять должнику своевременно погасить задолженность перед Группой, не вынуждая Группу прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно соответствовать бизнесу должника;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть определены, а их наличие может быть установлено;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

Важным показателем оценки риска и дохода по устанавливаемому лимиту является планируемая доходность на капитал, скорректированная с учетом рисков (RAROC - Risk-Adjusted Return On Capital).

(iii) Оценка кредитного риска

Количественная оценка кредитного риска производится на основании модели оценки ожидаемых убытков согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (далее - "Базельский комитет"). Данная модель может отличаться от модели оценки величины резервов под обесценение согласно требованиям МСБУ 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", которая основывается на убытках, понесенных на отчетную дату ("модель оценки понесенных убытков"). При помощи модели оценки ожидаемых убытков на основе вероятности дефолта (PD), задолженности под риском (EAD) и уровня потерь при дефолте (LGD) рассчитываются ожидаемые убытки по различным кредитным операциям.

Группа оценивает вероятность дефолта (PD) отдельных должников с использованием внутренних методик оценки риска, предназначенных для различных категорий должников, отраслей/секторов экономики и для различных типовых продуктов/программ. Данные методики разрабатываются Группой и основываются на статистическом анализе с применением суждений сотрудника кредитного и риск-подразделения и проверяются, где необходимо, путем сравнения с доступными данными из внешних источников.

Сумма задолженности под риском (EAD) представляет собой ожидаемую величину задолженности на момент неисполнения обязательств (дефолта) должником.

Уровень потерь при дефолте (LGD) определяется на основе оценки исторической эффективности взыскания и, в основном, зависит от типа должника, наличия и вида обеспечения или прочих механизмов снижения кредитного риска.

Информация о качестве кредитного портфеля Группы и резервов под обесценение, отраженных в соответствии с МСБУ 39, представлена в Примечании 11.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(б) Кредитный риск (продолжение)***(iv) Принципы предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов*

При предоставлении кредитных продуктов в рамках установленных лимитов Группа проводит ряд процедур для минимизации риска возникновения конфликта интересов и операционных рисков:

- Предоставление кредитного продукта в рамках установленного лимита производится по инициативе клиентского подразделения.
- Подготовку кредитной документации и проверку выполнения условий лимита осуществляет подразделение сопровождения (мидл-офис).
- Осуществление сделки и отражение сделки в учетных системах Группы осуществляется операционным подразделением.

(v) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Мониторинг установленных лимитов

Группа проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины должников, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния должников, мониторинг экологических/социальных рисков и выполнения прочих условий лимитов.

Мониторинг корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса осуществляется в основном подразделениями сопровождения (мидл-офисом) Группы. Мониторинг финансовых институтов осуществляется Блоком Риски.

По результатам мониторинга кредитным подразделением Банка проводится регулярная оценка наличия признаков индивидуального обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Группа проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, требование о предоставлении дополнительного обеспечения и пр. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов рисков, Блок Риски проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов.

Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых резервов под обесценение, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

При обнаружении негативных тенденций Блок Риски проводит их анализ и инициирует необходимые изменения кредитной политики и методологии Группы.

(vi) Резерв под обесценение кредитов

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Группой потерь по кредитному портфелю.

Группа проводит списание кредита за счет соответствующего резерва под его обесценение в случае, когда Главный кредитный комитет Группы определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. По стандартным кредитам небольших объемов решение о списании, как правило, принимается на основании установленного срока просрочки для данного кредитного продукта. В основном просроченные кредиты списываются по истечении одного года просрочки или при признании заемщика банкротом.

(vii) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(б) Кредитный риск (продолжение)**

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность обесценения из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Группа применяет те же определенные кредитной политикой Группы процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 29 “Условные и внебалансовые обязательства”.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 11 “Кредиты клиентам”.

(viii) Изменения в процессах управления кредитным риском

Группа постоянно предпринимает шаги с целью совершенствования систем управления риском в соответствии с лучшей мировой практикой. За год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Группа:

- Модернизировала систему принятия решений об одобрении лимитов кредитного риска, внедрив рассмотренную выше в п.(i) систему андеррайтинга.
- Внедрила систему распределения капитала под риск, интегрированную с системой управления кредитным риском. В качестве одного из ключевых показателей оценки риска и дохода рассматривается планируемая и фактическая доходность на капитал, скорректированная с учетом рисков (RAROC).
- Внедрила в кредитный процесс процедуры оценки экологических/социальных рисков, основанные на стандартах Международной Финансовой Корпорации и Европейского Банка Реконструкции и Развития.
- Усовершенствовала методы мониторинга кредитного портфеля. В частности, разработан и внедрен порядок мониторинга отраслевых рисков кредитного портфеля, что позволяет осуществлять более взвешенную отраслевую лимитную политику. Кроме того, введена ежемесячная комплексная оценка кредитной работы филиалов с малыми и средними предприятиями, начиная от работы по привлечению новых клиентов и заканчивая работой с клиентами, допустившими нарушения – это позволяет оперативно и более точно выявлять проблемные зоны и вносить необходимые изменения в кредитный процесс.

В 2009 году основной задачей Банка в сфере управления кредитным риском будет корректировка политик по управлению рисками под новые экономические реалии:

- определение целевых групп клиентов, исходя из их устойчивости в условиях кризиса, и ключевых показателей для их кредитного анализа,
- оптимизация продуктового ряда для всех типов клиентов,
- внедрение решений, позволяющих более объективно оценивать риски, заранее выявлять кризисные ситуации и гибко менять риск-политики: статистические рейтинговые и скоринговые модели, увеличение частоты составления стресс-прогнозов кредитного портфеля, система сигналов раннего предупреждения (Early Warning Indicators) и т.д.,
- разработка программ реструктуризации текущей задолженности «хороших» (не допускавших существенных просрочек) розничных клиентов Банка, испытывающих временные финансовые затруднения, но в целом, имеющих возможность обслуживать и погасить полученный кредит во взаимоприемлемые сроки.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(в) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

(i) Управление рыночным риском

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь.

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает позиционные лимиты, лимиты потерь, лимиты параметров сделок. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня. Контроль соблюдения установленных лимитов выполняется на ежедневной основе.

Комитет по управлению активами и пассивами МДМ-Банка несет ответственность за управление рыночным риском Группы. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Блока Риски МДМ-Банка.

Структура лимитов соответствует объемам и структуре операций Группы на финансовых рынках.

Применение новых финансовых инструментов возможно только с одобрения Комитета по управлению активами и пассивами по завершении специальной процедуры:

- Подразделение фронт-офиса инициирует процедуру по установлению необходимых лимитов, в том числе лимитов рыночного риска.
- Блок Риски проводит детальный анализ рисков предполагаемой операции, разрабатывает процедуры оценки рыночного риска, лимиты риска и необходимые процедуры контроля.
- Блок Риски представляет на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами рекомендации относительно целесообразности предполагаемых операций, лимиты риска и процедуры контроля.

(ii) Количественная оценка рыночного риска

С целью получения адекватной оценки рыночного риска производится ежедневная переоценка позиций по текущим справедливым ценам, рассчитываются волатильности риск-факторов. Результаты таких расчетов используются для количественной оценки рыночных рисков по торговым позициям по методологии оценки стоимости, подверженной риску (VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен финансовых инструментов в течение определенного отрезка времени при определенном заданном уровне уверенности. Используемая Группой модель VaR исходит из уровня уверенности в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней. Применяется линейная модель VaR. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже чем один раз в 6 месяцев.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(в) Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлена информация о величине оценок VaR в отношении валютного риска и риска изменения стоимости ценных бумаг для портфеля торговых финансовых инструментов и ликвидных финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, Группы (под ликвидными инструментами понимаются инструменты, которые могут быть проданы Группой в течение 10 дней) по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Риск колебаний валютных курсов	80	36
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	1 370	326
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	131	411

Несмотря на то, что методология VAR является важным способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долговых и долевого инструментов, обращающихся в России.

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев.
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность.
- Использование уровня уверенности в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR.
- Так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

По указанной причине, в дополнение к описанной модели VAR, ежемесячно выполняется стресс-тестирование позиций Группы с использованием гипотетических сценариев неблагоприятного изменения основных риск-факторов. Недостатки метода расчета VaR учитываются путем введения дополнительных лимитов на открытые позиции в отношении финансовых инструментов и подверженности риску, а также лимитов чувствительности к факторам риска.

Кроме того Группой ежемесячно проводится анализ сценариев (стресс-тестирование) для торговых позиций для моделирования возможного финансового влияния экстремальных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы.

(iii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий риск).

Управление ценовым риском по финансовым инструментам, входящим в торговые портфели Группы, производится путем установления лимитов вложений в финансовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов ограничения убытков (stop-loss limits) по торговым портфелям и поддержания диверсифицированной структуры портфелей.

Мониторинг позиций в ценных бумагах ведется централизованно в масштабах Группы.

(iv) Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Трейдера управляют валютным риском в отношении торговых позиций Группы, выраженных в иностранной валюте, которые открыты в пределах лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(в) Рыночный риск (продолжение)**

Казначейство управляет валютным риском в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств, не предназначенных для торговли (структурная валютная позиция). Целью Группы является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро.

В целях управления валютным риском Группой используется единая система контроля открытых валютных позиций; мониторинг торговых позиций ведется в режиме реального времени.

В таблице ниже представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28 405	43 353	5 282	231	77 271
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	415	-	-	1 527	1 942
Счета и депозиты в банках	9 737	14 749	7 122	43	31 651
Торговые ценные бумаги:					
- в собственности Группы	194	-	-	-	194
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	2	2 996	49	36	3 083
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
- в собственности Группы	6 033	2 574	58	11	8 676
- обремененные залогом по договорам "репо"	379	-	-	-	379
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	108	-	-	-	108
Кредиты клиентам	101 640	75 809	16 841	516	194 806
Основные средства и нематериальные активы	6 820	-	-	12	6 832
Прочие активы	3 447	307	403	18	4 175
Итого активов	157 180	139 788	29 755	2 394	329 117
Обязательства					
Счета и депозиты центрального банка	35 575	-	-	-	35 575
Счета и депозиты банков	11 455	73 041	12 877	2	97 375
Производные финансовые инструменты	215	1 244	894	19	2 372
Средства клиентов	58 122	44 757	11 988	204	115 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 994	20 940	4 766	-	28 700
Субординированные долговые обязательства	-	5 966	-	-	5 966
Обязательства по отложенному налогу	879	101	-	-	980
Прочие обязательства	1 738	140	99	27	2 004
Итого обязательств	110 978	146 189	30 624	252	288 043
Чистая балансовая позиция	46 202	(6 401)	(869)	2 142	41 074
Чистая условная позиция по внебалансовым инструментам	(4 564)	6 692	(248)	(1 880)	-
Чистая позиция	41 638	291	(1 117)	262	41 074
Условные обязательства кредитного характера	25 035	20 719	5 842	179	51 775

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(в) Рыночный риск (продолжение)**

Монетарные активы и обязательства представлены в таблице по балансовой стоимости в валютах, в которых они выражены. Инвестиции в долеваемые инструменты показаны в разрезе валют тех стран, резидентами которых являются эмитенты данных долеваемых инструментов (преимущественно в российских рублях, поскольку эмитенты данных инструментов являются резидентами Российской Федерации). Классификация в разрезе валют материальных активов (драгоценных металлов и основных средств) и уплаченных авансов основывается на функциональных валютах, в которых были отражены данные статьи.

Группой были предоставлены кредиты, выраженные в иностранных валютах. В зависимости от валюты, в которой заемщик получает выручку, возможный рост курса иностранной валюты, в которой был выдан кредит, по отношению к российскому рублю может негативно сказаться на способности заемщика погасить процентные платежи и основную сумму долга, что увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам в будущем.

В таблице ниже представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21 759	58 298	3 150	227	83 434
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	3 883	-	-	1 655	5 538
Счета и депозиты в банках	9 478	14 751	3 605	-	27 834
Торговые ценные бумаги:					
- в собственности Группы	7 504	3 370	1	-	10 875
- обремененные залогом по договорам "репо"	2 090	897	-	-	2 987
Производные финансовые инструменты	104	44	-	112	260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290	-	-	-	290
Кредиты клиентам	98 926	68 036	13 341	8	180 311
Основные средства и нематериальные активы	5 942	-	-	14	5 956
Прочие активы	2 335	703	88	871	3 997
Итого активов	152 311	146 099	20 185	2 887	321 482
Обязательства					
Счета и депозиты центрального банка	846	-	-	-	846
Счета и депозиты банков	15 850	76 949	8 714	3	101 516
Производные финансовые инструменты	29	754	91	-	874
Средства клиентов	71 228	49 969	2 799	136	124 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 182	26 205	7 244	-	46 631
Субординированные долговые обязательства	-	5 066	-	-	5 066
Обязательства по отложенному налогу	752	18	-	-	770
Прочие обязательства	2 446	186	14	103	2 749
Итого обязательств	104 333	159 147	18 862	242	282 584
Чистая балансовая позиция	47 978	(13 048)	1 323	2 645	38 898
Чистая условная позиция по внебалансовым инструментам	(9 228)	11 947	(1 721)	(998)	-
Чистая позиция	38 750	(1 101)	(398)	1 647	38 898
Условные обязательства кредитного характера	28 024	26 793	7 140	78	62 035

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Рыночный риск (продолжение)

(v) Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Для контроля процентного риска структура активов и обязательств анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ или анализ разрывов).

Динамическое моделирование структуры баланса производится для различных сценариев изменения процентных ставок. Наряду с GAP-анализом Группа оценивает средневзвешенный срок своих активов и обязательств. Оценка процентного риска проводится по всей Группе на консолидированной основе.

В качестве основного количественного показателя процентного риска оценивается влияние изменения процентных ставок на прибыль Группы до налогообложения.

Все новые продукты и операции Группы оцениваются с точки зрения процентного риска до начала проведения указанных операций.

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за управление активами и обязательствами Группы. Полномочия по ежедневному контролю за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами переданы Комитетом по управлению активами и пассивами Казначейству. Блок Риски осуществляет независимый контроль за соблюдением лимитов, установленных для контроля процентного риска.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(в) Рыночный риск (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

	31 декабря 2008 года %			31 декабря 2007 года %		
	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты
Активы						
Счета и депозиты в банках:						
- Текущие межбанковские кредиты	20,4	1,2	2,0	6,4	5,2	3,8
- Договоры обратного "репо"	-	5,1	-	10,0	6,7	-
Торговые ценные бумаги:						
- Муниципальные облигации, выпущенные местными органами власти Российской Федерации	-	-	-	8,5	-	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	6,5	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	11,3	-	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	8,4	10,3	-
- Векселя	-	-	-	12,0	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	-	12,8	-
Кредиты клиентам:						
- Кредиты корпоративным клиентам	17,0	13,4	10,9	13,9	12,0	10,7
- Кредиты физическим лицам	13,3	11,1	9,8	13,5	11,4	9,4
- Кредиты на инвестиционные цели	10,4	14,3	-	9,5	9,7	-
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	18,6	14,4	14,4	15,5	13,2	13,0
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг	31,2	22,9	34,0	31,4	22,4	31,2
Обязательства						
Счета и депозиты центрального банка	12,0	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков:						
- Двустороннее структурное финансирование	-	4,9	-	-	6,5	-
- Синдицированные кредиты	8,5	2,7	5,7	-	5,5	6,4
- Торговое финансирование	2,8	4,6	5,5	6,4	6,3	5,8
- Кредиты, предоставленные международными финансовыми организациями	-	4,5	-	-	6,7	-
- Срочные депозиты банков	18,7	1,7	4,1	4,4	4,7	4,5
- Договоры "репо"	10,0	2,7	-	6,3	7,1	-
Средства клиентов:						
- Срочные депозиты	8,5	8,2	8,4	7,8	5,4	5,4
- Договоры "репо"	-	-	-	6,3	5,1	-
Выпущенные долговые ценные бумаги:						
- Необеспеченные сертификаты участия в займах	-	8,1	-	-	8,2	-
- Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи	-	4,1	5,8	-	7,6	7,5
- Сертификаты участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей	-	9,6	-	-	9,4	-
- Векселя	9,3	6,9	5,0	6,4	6,5	5,6
- Облигации	10,8	-	-	11,5	-	-
- Депозитные сертификаты	9,3	-	-	11,7	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	8,2	-	-	10,0	-

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(в) Рыночный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа по состоянию на 31 декабря 2008 года. В данной таблице активы и обязательства Группы показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	77 271	-	-	-	-	-	77 271
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 036	369	355	178	4	-	1 942
Счета и депозиты в банках	23 217	7 653	780	1	-	-	31 651
Торговые ценные бумаги:							
- в собственности Группы	-	-	-	-	-	194	194
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	1 240	63	1 350	400	30	-	3 083
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в собственности Группы	307	3 090	2 156	2 164	131	828	8 676
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	130	-	249	-	-	379
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	108	108
Кредиты клиентам	21 955	62 119	30 612	39 989	40 131	-	194 806
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	6 832	6 832
Прочие активы	4 149	5	20	1	-	-	4 175
Итого активов	129 175	73 429	35 273	42 982	40 296	7 962	329 117
Обязательства							
Счета и депозиты центрального банка	1 317	34 258	-	-	-	-	35 575
Счета и депозиты банков	18 340	54 784	7 574	5 716	10 961	-	97 375
Производные финансовые инструменты	1 050	45	1 250	27	-	-	2 372
Средства клиентов	61 227	22 051	20 973	10 565	255	-	115 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	623	13 865	3 898	10 270	44	-	28 700
Субординированные долговые обязательства	286	-	-	-	5 680	-	5 966
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	980	980
Прочие обязательства	2 004	-	-	-	-	-	2 004
Итого обязательств	84 847	125 003	33 695	26 578	16 940	980	288 043
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	44 328	(51 574)	1 578	16 404	23 356		
Чистая условная позиция по внебалансовым инструментам	3 757	28	(516)	(929)	(2 221)		
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам, включая процентные производные финансовые инструменты	48 085	(51 546)	1 062	15 475	21 135		

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(в) Рыночный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому была подвержена Группа по состоянию за 31 декабря 2007 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	83 434	-	-	-	-	-	83 434
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	5 538	5 538
Счета и депозиты в банках	18 773	8 486	303	-	272	-	27 834
Торговые ценные бумаги: - в собственности Группы	-	274	159	4 171	4 783	1 488	10 875
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	513	1 939	535	2 987
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	260	260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	290	290
Кредиты клиентам	23 742	55 843	30 481	39 215	31 030	-	180 311
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5 956	5 956
Прочие активы	-	226	-	-	-	3 771	3 997
Итого активов	125 949	64 829	30 943	43 899	38 024	17 838	321 482
Обязательства							
Счета и депозиты центрального банка	846	-	-	-	-	-	846
Счета и депозиты банков	42 582	24 228	17 415	11 455	5 836	-	101 516
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	874	874
Средства клиентов	69 618	29 747	17 975	6 758	34	-	124 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 738	18 007	11 188	10 666	32	-	46 631
Субординированные долговые обязательства	211	-	-	-	4 855	-	5 066
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	770	770
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	2 749	2 749
Итого обязательств	119 995	71 982	46 578	28 879	10 757	4 393	282 584
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	5 954	(7 153)	(15 635)	15 020	27 267		
Чистая условная позиция по внебалансовым инструментам	6 400	(816)	(380)	(4 668)	(536)		
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам, включая процентные производные финансовые инструменты	12 354	(7 969)	(16 015)	10 352	26 731		

Сертификаты участия в займе, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей, представлены в таблице выше с учетом дат погашения кредитов на покупку автомобилей, предоставленных в качестве обеспечения по данным сертификатам.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности прибыли Группы до налогообложения к различным сценариям изменения процентной ставки.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(в) Рыночный риск (продолжение)**

Анализ чувствительности прибыли Группы до налогообложения за период к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции) представлен следующим образом:

	31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года		
	Рубли	Прочие валюты	Итого	Рубли	Прочие валюты	Итого
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	123	252	375	199	115	314
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(123)	(252)	(375)	(199)	(115)	(314)

(vi) Изменения в процессе управления рыночным риском

В течение отчетного года Группа усовершенствовала методологию по оценке рыночных рисков: в частности, методику оценки рисков по операциям привлечения ценных бумаг по операциям РЕПО, методику определения справедливых цен для векселей сторонних эмитентов.

В конце отчетного года Группой в соответствии с изменением уровня рыночных рисков, в частности, для снижения рисков по операциям с валютой, долговыми ценными бумагами, деривативами, маржинальной торговлей акциями, операциями РЕПО, было проведено ужесточение системы лимитов рыночного риска.

В 2009 году для улучшений в системе управления рыночными рисками планируется внедрение сигналов раннего предупреждения (Early Warning Indicators).

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Группы. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам "овернайт", текущим счетам, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведения выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средств на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеперечисленным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая МДМ-Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

(i) Управление риском ликвидности

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Группы.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, а также иметь диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой финансирования;
- разработки планов по заемному финансированию;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики управления ликвидностью Группы принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

(ii) Оценка риска ликвидности

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Группы и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Группы, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств Группы по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением сертификатов участия в займах, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей, представленных на основе ожидаемых дат выплат по ним (см. Примечание 17), и за исключением торговых ценных бумаг, находящихся в собственности Группы, которые отражены в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основе предположения руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

Позиция по ликвидности Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	77 271	-	-	-	-	-	77 271
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 036	369	355	178	4	-	1 942
Счета и депозиты в банках	23 217	7 653	780	1	-	-	31 651
Торговые ценные бумаги:							
- в собственности Группы	-	-	-	-	-	194	194
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	1 240	63	1 350	400	30	-	3 083
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в собственности Группы	307	3 090	2 156	2 164	131	828	8 676
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	130	-	249	-	-	379
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	108	-	-	-	-	-	108
Кредиты клиентам	21 432	60 753	30 813	41 606	40 202	-	194 806
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	6 832	6 832
Прочие активы	4 149	5	20	1	-	-	4 175
Итого активов	128 760	72 063	35 474	44 599	40 367	7 854	329 117
Обязательства							
Счета и депозиты центрального банка	1 317	34 258	-	-	-	-	35 575
Счета и депозиты банков	17 153	23 019	22 303	19 957	14 943	-	97 375
Производные финансовые инструменты	1 050	45	1 250	27	-	-	2 372
Средства клиентов	61 227	22 051	20 973	10 565	255	-	115 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	335	5 594	5 418	16 605	748	-	28 700
Субординированные долговые обязательства	286	-	-	-	5 680	-	5 966
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	980	980
Прочие обязательства	1 996	8	-	-	-	-	2 004
Итого обязательств	83 364	84 975	49 944	47 154	21 626	980	288 043
Чистый разрыв ликвидности	45 396	(12 912)	(14 470)	(2 555)	18 741	6 874	41 074
Накопленный разрыв ликвидности	45 396	32 484	18 014	15 459	34 200	41 074	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

Позиция по ликвидности Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	83 434	-	-	-	-	-	83 434
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	3 010	1 129	747	529	123	-	5 538
Счета и депозиты в банках	18 773	8 486	303	-	272	-	27 834
Торговые ценные бумаги:							
- в собственности Группы	10 875	-	-	-	-	-	10 875
- обремененные залогом по договорам "репо"	2 865	122	-	-	-	-	2 987
Производные финансовые инструменты	198	54	8	-	-	-	260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	290	290
Кредиты клиентам	22 483	51 657	28 218	44 148	33 805	-	180 311
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5 956	5 956
Прочие активы	3 723	274	-	-	-	-	3 997
Итого активов	145 361	61 722	29 276	44 677	34 200	6 246	321 482
Обязательства							
Счета и депозиты центрального банка	846	-	-	-	-	-	846
Счета и депозиты банков	28 239	31 381	17 707	18 373	5 816	-	101 516
Производные финансовые инструменты	275	235	196	168	-	-	874
Средства клиентов	69 618	29 747	17 975	6 758	34	-	124 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 596	6 490	12 850	20 531	4 164	-	46 631
Субординированные долговые обязательства	211	-	-	-	4 855	-	5 066
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	770	770
Прочие обязательства	2 690	17	4	38	-	-	2 749
Итого обязательств	104 475	67 870	48 732	45 868	14 869	770	282 584
Чистый разрыв ликвидности	40 886	(6 148)	(19 456)	(1 191)	19 331	5 476	38 898
Накопленный разрыв ликвидности	40 886	34 738	15 282	14 091	33 422	38 898	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

Нижеприведенная таблица раскрывает информацию по договорным срокам погашения торговых ценных бумаг Группы:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
До востребования и менее 1 месяца	-	-
От 1 до 6 месяцев	-	274
От 6 до 12 месяцев	-	159
От 1 до 3 лет	-	4 684
Более 3 лет	-	6 722
Без срока погашения	194	2 023
Итого торговых ценных бумаг	194	13 862

Руководство Группы уверено, что, несмотря на значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация средств по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Группы дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

Приведенная далее таблица показывает распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Группы и непризнанным обязательствам Группы кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина (поступления)/выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Сертификаты участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей, представлены в таблице далее с учетом ожидаемых дат выплат по ним (см. Примечание 16). Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам Группы кредитного характера может сильно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступления)/ выбытия денежных потоков до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты центрального банка	1 328	35 664	-	-	-	36 992	35 575
Счета и депозиты банков	17 214	23 424	23 024	21 090	18 647	103 399	97 375
Средства клиентов	56 912	26 226	23 317	12 580	288	119 323	115 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 224	6 773	5 114	17 180	1 000	31 291	28 700
Субординированные долговые обязательства	286	-	286	6 711	-	7 283	5 966
Прочие финансовые обязательства	1 920	-	-	-	-	1 920	1 958
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет							
- Поступления	(84 133)	(5 769)	(1 006)	(944)	(82)	(91 934)	(674)
- Выбытия	84 141	5 759	946	849	86	91 781	612
Итого	78 892	92 077	51 681	57 466	19 939	300 055	284 583
Условные обязательства кредитного характера	29 855	15 098	4 530	1 927	365	51 775	51 737

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступления)/ выбытия денежных потоков до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	29 203	32 038	18 480	20 833	9 266	109 820	102 362
Средства клиентов	69 855	29 999	19 213	7 890	45	127 002	124 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 984	7 352	14 220	22 878	4 653	52 087	46 631
Субординированные долговые обязательства	239	-	239	957	5 388	6 823	5 066
Прочие финансовые обязательства	2 493	17	4	38	-	2 552	2 552
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет							
- Поступления	(57 680)	(10 648)	(3 850)	(1 750)	(168)	(74 096)	(260)
- Выбытия	57 799	10 743	3 996	1 885	178	74 601	874
Итого	104 893	69 501	52 302	52 731	19 362	298 789	281 357
Условные обязательства кредитного характера	42 937	7 063	7 164	4 715	156	62 035	61 991

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимися до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимися до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2008 и 2007 годов нормативы ликвидности МДМ-Банка соответствовали установленному законодательством уровню. В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для МДМ-Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	Требование	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	120,9%	124,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	132,4%	118,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	72,1%	71,2%

(iii) Изменения в процессах управления риском ликвидности

В части совершенствования системы управления риском ликвидности в конце 2007 года в Банке была внедрена «Система ранних сигналов» (Early Warning Indicators). «Система ранних сигналов» позволяет на начальных стадиях идентифицировать повышение риска ликвидности. Система основывается на ежедневном мониторинге ряда балансовых показателей Банка, рыночных индикаторов состояния финансовых рынков, а также прочую информацию о Банке из внешних источников.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(д) Страновой риск**

Страновые риски - риски возникновения у Группы убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Риск на резидентов других стран принимается только после проведения отдельного анализа.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	51 184	25 428	659	77 271
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	415	-	1 527	1 942
Счета и депозиты в банках	15 287	16 363	1	31 651
Торговые ценные бумаги:				
- в собственности Группы	194	-	-	194
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	1 106	347	1 630	3 083
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- в собственности Группы	8 676	-	-	8 676
- обремененные залогом по договорам "репо"	379	-	-	379
Финансовые активы, удерживаемые до продажи	108	-	-	108
Кредиты клиентам	192 914	723	1 169	194 806
Основные средства и нематериальные активы	6 812	-	20	6 832
Прочие активы	3 947	10	218	4 175
Итого активов	281 022	42 871	5 224	329 117
Обязательства				
Счета и депозиты центрального банка	35 575	-	-	35 575
Счета и депозиты банков	17 557	76 278	3 540	97 375
Производные финансовые инструменты	760	409	1 203	2 372
Средства клиентов	110 886	832	3 353	115 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 997	25 703	-	28 700
Субординированные долговые обязательства	-	5 966	-	5 966
Обязательства по отложенному налогу	879	101	-	980
Прочие обязательства	1 894	36	74	2 004
Итого обязательств	170 548	109 325	8 170	288 043
Открытая позиция	110 474	(66 454)	(2 946)	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(д) Страновой риск (продолжение)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23 420	58 673	1 341	83 434
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	3 883	-	1 655	5 538
Счета и депозиты в банках	15 524	11 870	440	27 834
Торговые ценные бумаги:				
- в собственности Группы	10 875	-	-	10 875
- обремененные залогом по договорам "репо"	2 987	-	-	2 987
Производные финансовые инструменты	114	50	96	260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290	-	-	290
Кредиты клиентам	178 181	1 087	1 043	180 311
Основные средства и нематериальные активы	5 932	-	24	5 956
Прочие активы	3 555	240	202	3 997
Итого активов	244 761	71 920	4 801	321 482
Обязательства				
Счета и депозиты центрального банка	846	-	-	846
Счета и депозиты банков	17 845	77 706	5 965	101 516
Производные финансовые инструменты	539	322	13	874
Средства клиентов	74 982	20 699	28 451	124 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 804	33 799	28	46 631
Субординированные долговые обязательства	-	5 066	-	5 066
Обязательства по отложенному налогу	752	18	-	770
Прочие обязательства	2 535	4	210	2 749
Итого обязательств	110 303	137 614	34 667	282 584
Открытая позиция	134 458	(65 694)	(29 866)	

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года большинство условных обязательств кредитного характера относится к резидентам Российской Федерации.

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента. Материальные активы (драгоценные металлы и основные средства) были классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты клиентам в размере 12 143 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 17 958 млн. руб.), отраженные в вышеприведенных таблицах в составе инструментов, контрагентами по которым являются резиденты Российской Федерации, были предоставлены расположенным за пределами Российской Федерации дочерним компаниям данных российских контрагентов или компаниям, связанным с ними.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(е) Управление капиталом***(i) Политика по управлению капиталом*

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала МДМ-Банка, ведущей операционной компании Группы. Центральный банк Латвии устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Латвийского Торгового Банка.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2008 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2007 года: 10%).

В течение 2008 и 2007 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2008 года норматив достаточности капитала МДМ-Банка (на неконсолидированной основе) составил 41 500 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 35 850 млн. руб.). По состоянию на 31 декабря 2008 года норматив достаточности капитала МДМ-Банка составил 14,6% (31 декабря 2007 года: 14,4%).

Помимо этого, Группа и Банк обязаны выполнять требования к минимальному размеру капитала, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком или Группой, в том числе требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (общезвестного как Базель I), которые определяются в документе "Международное соглашение об измерении капитала и стандартах капитала" (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года). По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года такие требования к минимальному размеру капитала (норматив общей достаточности капитала) составляют 12%.

В таблице ниже представлен анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 794	1 794
Эмиссионный доход	14 198	14 198
Накопленные курсовые разницы	326	24
Нераспределенная прибыль	23 179	19 875
Итого капитала 1-го уровня	39 497	35 891
Капитал 2-го уровня		
Переоценка активов	1 577	3 007
Субординированные долговые обязательства (неамортизированная часть)	3 010	3 487
Итого капитала 2-го уровня	4 587	6 494
Итого капитала	44 084	42 385
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	241 232	225 322
Торговая книга	5 414	21 477
Итого активов, взвешенных с учетом риска	246 646	246 799
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	17,9	17,2
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	16,0	14,5

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(е) Управление капиталом (продолжение)**

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии уровней риска, классифицированных по характеру риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или поручительства и гарантии. Подобная методология оценки применяется для внебалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Группа и Банк соответствовали всем требованиям, предъявляемым к ним третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Руководство Группы полагает, что норматив достаточности капитала 1-го уровня, равный 10%, и норматив общей достаточности капитала, равный 12%, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского Комитета, являются минимально допустимыми уровнями капитализации Группы и МДМ-Банка.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень доходности на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Группы между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы. Политика Группы в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров МДМ-Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных сегментов деятельности Группы.

(ii) Изменения в политике по управлению капиталом

В конце 2007 года была утверждена Политика распределения капитала на отдельные операции и направления деятельности. Указанная политика включает в себя:

- методологию расчета капитала под риском, распределяемого на отдельные операции и направления деятельности;
- методологию расчета используемого капитала для каждого сегмента деятельности Группы;
- методологию расчета доходности на распределенный капитал (RAROC) и добавленной стоимости (SVA).

В бюджете Группы и отдельных бизнес-подразделений на 2008 год установлены целевая доходность на распределенный капитал и значения добавленной стоимости.

29 Условные и внебалансовые обязательства**(а) Судебные разбирательства**

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Группе могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Группы считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Группы.

(б) Налоговое законодательство

Группа осуществляет операции в нескольких налоговых юрисдикциях. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства к операциям с третьими сторонами и к собственной деятельности.

Требования действующего в России налогового законодательства главным образом исходят из документальной формы операций и порядка их отражения в учете, предусмотренного российскими правилами бухгалтерского учета. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем может больше концентрироваться на сущности операций, чем на их документальной форме. Последние события в Российской Федерации дают основания полагать, что налоговые органы начинают занимать более агрессивную позицию в интерпретации ими налогового законодательства и принуждении к его соблюдению. Российские налоговые органы имеют право проводить стандартную налоговую проверку за три последних налоговых года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в российском налоговом законодательстве. Интерпретация законодательства и практика его применения в других юрисдикциях, в которых проводит свои операции Группа, также подвержены изменениям, иногда с ретроспективным эффектом.

29 Условные и внебалансовые обязательства (продолжение)**(б) Налоговое законодательство (продолжение)**

По мнению Руководства, Группа во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Группы как в Российской Федерации, так и в других налоговых юрисдикциях. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие органы власти могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Группы, что может оказать значительное влияние на финансовое положение Группы, если соответствующие органы смогут доказать правомерность своей позиции.

В августе 2008 года МДМ-Банк получил от Федеральной налоговой службы Министерства финансов окончательные результаты налоговой проверки за 2005-2006 годы. Согласно решению, налоговые органы оценили дополнительные начисления налогов МДМ-Банку в размере около 194 млн. руб. и штрафов и пеней в сумме 63 млн. руб.

МДМ-Банк обратился в арбитражный суд с целью обжаловать решение налоговых органов. Окончательное слушание по делу состоялось 20 февраля 2009 года в Арбитражном суде Санкт-Петербурга. Решение было принято в пользу Банка и требование налоговой инспекции было отклонено. Налоговые органы вправе подать апелляцию на решение суда в соответствии с внутренними правилами Федеральной Налоговой Службы несмотря на перспективу удовлетворения апелляции. Группа не создала в настоящей консолидированной финансовой отчетности резерв в отношении указанных условных обязательств.

(в) Обязательства капитального характера

По состоянию 31 декабря 2008 года Группа имела договорные обязательства капитального характера, в основном связанные с развитием филиальной сети и усовершенствованием систем Банка, на общую сумму приблизительно 132 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 315 млн. руб.).

(г) Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены ниже:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Менее 1 года	503	547
От 1 года до 5 лет	1 559	1 483
Более 5 лет	417	552
Итого обязательств по операционной аренде	2 479	2 582

В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, платежи Группы по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 869 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 486 млн. руб.).

(д) Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя аккредитивы, гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договору представляет возможную величину потерь в случае выплаты Группой средств по договору в полном объеме.

Гарантии и резервные (stand by) аккредитивы сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости. В отношении кредитного риска по обязательствам предоставить кредитные ресурсы Группа подвержена потенциальному убытку на сумму, равную общей величине неиспользованного лимита. Тем не менее, вероятная сумма такого потенциального убытка меньше общей величины неисполненных обязательств, так как обязательства предоставить кредит действуют до тех пор, пока клиенты соответствуют специальным условиям в отношении кредитоспособности.

29 Условные и внебалансовые обязательства (продолжение)**(д) Условные обязательства кредитно характера (продолжение)**

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Аккредитивы	25 340	28 125
Выданные гарантии	19 296	15 628
Неиспользованные кредитные линии	7 139	18 282
Итого условных обязательств кредитного характера	51 775	62 035

Группа создает резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера на коллективной основе.

Ниже представлено движение резерва на потери по условным обязательствам кредитного характера.

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января	44	50
Влияние изменения валютных курсов	3	(1)
Создание резерва в течение периода	(9)	(5)
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря (Примечание 19)	38	44

Общая договорная сумма действующих гарантий, аккредитивов и неиспользованных кредитных линий не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Анализ условных обязательств кредитного характера в разрезе валют представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

(е) Активы на хранении и в доверительном управлении

Группа оказывает своим клиентам депозитарные услуги, а именно услуги по хранению ценных бумаг по поручению клиентов за комиссионное вознаграждение. Такие ценные бумаги не являются собственностью Группы и не признаются в консолидированном балансе.

Группа оказывает услуги доверительного управления физическим лицам, инвестиционным и пенсионным фондам и прочим организациям. При оказании данных услуг Группа удерживает на хранении или инвестирует полученные средства по усмотрению клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы в доверительном управлении и активы, находящиеся под управлением Группы, не являются ее собственностью и не признаются в консолидированном балансе. Группа не подвержена каким-либо кредитным рискам, связанным с данными вложениями, поскольку она не предоставляет гарантий по данным инвестициям.

По состоянию на 31 декабря 2008 года совокупные активы, находящиеся в доверительном управлении Группы по поручению клиентов, составляли 1 240 млн. руб., включая паевые инвестиционные фонды в размере 180 млн. руб. и портфели активов под управлением в размере 868 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 4 809 млн. руб., включая паевые инвестиционные фонды в размере 304 млн. руб. и портфели активов под управлением в размере 4 505 млн. руб.).

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа провела оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Расчетной оценкой справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, включающих денежные средства, остатки на корреспондентских счетах в центральных банках, остатки на корреспондентских счетах и депозиты типа "овернайт" в других банках, а также другие инструменты с плавающей процентной ставкой является их балансовая стоимость.

Расчетной оценкой справедливой стоимости обязательных резервов на счетах в центральных банках является сумма, пропорциональная дисконтированной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств по статьям "Счета и депозиты банков", "Средства клиентов" и "Выпущенные долговые ценные бумаги", к которым относятся данные обязательные резервы.

Расчетная оценка справедливой стоимости остатков средств, размещенных под фиксированную процентную ставку в других банках, включая центральные банки, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе котируемых рыночных цен по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка.

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов клиентам представляет собой дисконтированную стоимость ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости счетов и депозитов банков и средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости счетов и депозитов банков и средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также прочих заемных средств, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств определяется исходя из их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, заинтересованными сторонами на рыночных условиях. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость основных финансовых активов и обязательств.

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	77 271	77 271	83 434	83 434
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 942	1 822	5 538	5 274
Счета и депозиты в банках	31 651	31 496	27 834	27 853
Торговые ценные бумаги:				
- в собственности Группы	194	194	10 875	10 875
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	2 987	2 987
Производные финансовые инструменты:				
- в собственности Группы	3 083	3 083	260	260
- обремененные залогом по договорам "репо"	8 676	8 676	290	290
	379	379	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	108	393	0	0
Кредиты клиентам:				
- Кредиты корпоративным клиентам	130 507	128 252	117 326	117 054
- Кредиты физическим лицам	37 601	37 602	35 513	35 513
- Кредиты на инвестиционные цели	10 122	10 064	16 107	16 114
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	14 209	13 201	7 761	7 676
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 367	2 287	3 604	3 591
Счета и депозиты центрального банка	(35 575)	(35 558)	(846)	(846)
Счета и депозиты банков:				
- Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" банков	(3 421)	(3 421)	(6 039)	(6 039)
- Двустороннее структурное финансирование	(9 073)	(8 977)	(7 042)	(7 042)
- Синдицированные кредиты	(8 281)	(8 063)	(24 839)	(24 906)
- Торговое финансирование	(31 570)	(31 931)	(29 116)	(29 008)
- Кредиты, предоставленные международными финансовыми организациями	(29 396)	(28 783)	(11 515)	(11 273)
- Срочные депозиты банков	(15 634)	(15 699)	(15 648)	(15 680)
- Договоры "репо"	-	-	(7 317)	(7 395)
Производные финансовые инструменты	(2 372)	(2 372)	(874)	(874)
Средства клиентов:				
- Государственные и общественные организации:				
Текущие/расчетные счета	(4)	(4)	(1)	(1)
Срочные депозиты	(10 600)	(10 584)	(4 016)	(4 021)
- Прочие юридические лица:				
Текущие/расчетные счета	(31 587)	(31 587)	(30 867)	(30 867)
Срочные депозиты	(42 451)	(42 486)	(68 426)	(68 416)
Договоры "репо"	-	-	(1 316)	(1 316)
- Физические лица:				
Текущие счета/счета до востребования	(5 067)	(5 067)	(5 412)	(5 412)
Срочные депозиты	(25 362)	(25 377)	(14 094)	(14 069)
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Необеспеченные сертификаты участия в займах	(11 808)	(9 946)	(11 043)	(10 825)
- Сертификаты участия в займах, обеспеченные диверсифицированными правами на платежи ("ДПП")	(9 791)	(9 861)	(14 133)	(14 239)
- Векселя	(5 370)	(5 329)	(9 771)	(9 708)
- Сертификаты участия в займах, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей	(1 282)	(1 288)	(4 153)	(4 161)
- Облигации	(422)	(427)	(6 007)	(6 122)
- Депозитные сертификаты	(27)	(25)	(1 524)	(1 527)
Субординированные долговые обязательства	(5 966)	(5 990)	(5 066)	(5 099)

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рыночные котировки	Модели оценки, основанные на рыночной информации	Модели оценки, основанные на нерыночной информации	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги:				
- в собственности Группы	170	24	-	194
- обремененные залогом по договорам "репо"	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	3 083	-	3 083
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- в собственности Группы	5 488	2 738	450	8 676
- обремененные залогом по договорам "репо"	379	-	-	379
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	2 372	-	2 372

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рыночные котировки	Модели оценки, основанные на рыночной информации	Модели оценки, основанные на нерыночной информации	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги:				
- в собственности Группы	5 907	4 968	-	10 875
- обремененные залогом по договорам "репо"	2 938	49	-	2 987
Производные финансовые инструменты	260	-	-	260
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	226	-	226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	290	290
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	874	-	874

31 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

К связанным сторонам относятся непосредственная и конечная материнские компании, конечные бенефициары Группы, а также директора, высшее руководство Группы и другие связанные стороны. Другие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Группу, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние бенефициары, директора и высшее руководство Группы. По состоянию на 31 декабря 2008 года к ним относятся в основном ОАО "Сибирская угольная энергетическая компания" (СУЭК) (добыча угля и энергетика) и холдинги, в которые входит СУЭК, и прочие компании под общим контролем. ОАО "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" (производство минеральных удобрений) являлась связанной стороной до мая 2007 года.

Группа проводит банковские операции со связанными сторонами в процессе осуществления текущей деятельности. Данные операции включают в себя осуществление расчетного обслуживания, кредитование, привлечение депозитов, предоставление услуг по торговому финансированию, проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой. Эти операции осуществляются на рыночных условиях.

В таблице ниже представлена информация об остатках задолженности Группы по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года.

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Сумма	% от общих активов	Сумма	% от общих активов
Общая сумма балансовых активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	111	0,1	205	0,1
Общая сумма балансовых и внебалансовых активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	111	0,1	205	0,1

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	(а) Бенефициары	(б) Директоры и высшее руководство	(в) Непосредственная и конечная материнские компании Банка	(г) Прочие связанные стороны				Итого
				СУЭК	Компании, контролируемые высшим руководством	Прочие	Итого	
Активы								
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	24	-	24	24
Торговые ценные бумаги:								
- корпоративные акции	-	-	-	2	-	-	2	2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:								
- корпоративные облигации	-	-	-	-	41	-	41	41
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	37	-	8	-	-	8	45
Резерв под обесценение	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Итого активов	-	36	-	10	65	-	75	111
Обязательства								
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	530	-	530	530
Средства клиентов:								
- Текущие счета	6	42	41	155	-	1 722	1 877	1 966
- Срочные депозиты	1 378	423	-	658	-	-	658	2 459
Итого обязательств	1 384	465	41	813	530	1 722	3 065	4 955

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	(а) Бенефициары	(б) Директоры и высшее руководство	(в) Непосредственная и конечная материнские компании Банка	(г) Прочие связанные стороны			Итого	Итого
				СУЭК	Компании, контролируемые высшим руководством	Прочие		
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	-	-	-	-	5	-	5	5
Процентный доход по кредитам клиентам	-	3	-	5	-	-	5	8
Восстановление резервов под обесценение кредитов	-	(1)	-	2	-	-	2	1
Процентный расход по средствам клиентов	(146)	(26)	-	(160)	-	(2)	(162)	(334)
Результаты от торговых операций с иностранной валютой	-	-	-	243	7	28	278	278
Операционные расходы	-	(726)	(64)	-	-	-	-	(790)
Комиссионные доходы/(расходы)	-	-	-	5	6	-	11	11

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	(а) Бенефициары	(б) Директоры и высшее руководство	(в) Непосредственная и конечная материнские компании Банка	(г) Прочие связанные стороны			Итого	Итого
				СУЭК	Прочие	Итого		
Активы								
Торговые ценные бумаги:								
- Корпоративные акции	-	-	-	7	-	7	7	7
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	200	-	200	200	200
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)	(2)
Итого активов	-	-	-	205	-	205	205	205
Обязательства								
Средства клиентов:								
- Текущие счета	13	19	13	702	-	702	747	747
- Срочные депозиты	951	199	-	2 462	124	2 586	3 736	3 736
Итого обязательств	964	218	13	3 164	124	3 288	4 483	4 483

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	(а) Бенефициары	(б) Директоры и высшее руководство	(в) Непосредствен- ная и конечная материнские компании Банка	(г) Прочие связанные стороны			Итого
				СУЭК	Прочие	Итого	
Процентный доход по кредитам клиентам	-	-	-	58	-	58	58
Процентный доход по ценным бумагам, выпущенным связанными сторонами	-	-	-	13	-	13	13
Восстановление резервов под обесценение кредитов	-	-	-	4	-	4	4
Процентный расход по средствам клиентов	(14)	(11)	(47)	(2)	(244)	(246)	(318)
Чистая прибыль от торговых операций с ценными бумагами, выпущенными связанными сторонами	-	-	-	15	-	15	15
Результаты от торговых операций с иностранной валютой	-	-	(3)	12	-	12	9
Чистые комиссионные доходы	-	-	-	7	-	7	7
Операционные расходы	-	(934)	-	(81)	-	(81)	(1 015)

а) Операции с бенефициарами Группы

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года сроки, оставшиеся до погашения срочных депозитов бенефициаров Группы, составляли менее 1 года. Ниже представлена информация о средних эффективных процентных ставках и об остатках по счетам срочных депозитов бенефициаров Группы.

	31 декабря 2008 г.				31 декабря 2007 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Остаток	33	645	700	1 378	797	86	68	951
Средняя эффективная процентная ставка, %	10,8	9,2	9,6	9,4	11,0	7,2	6,8	10,3

Ниже представлена информация о средних остатках по счетам срочных депозитов бенефициаров Группы.

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Рубли	1 078	21
Доллары США	159	123
Евро	147	63

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)**б) Операции с членами Совета директоров и высшим руководством**

Совокупное вознаграждение членам Совета Директоров МДМ-Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, включая разовые выплаты, составило 91 млн. руб. (31 декабря 2007 года: 86 млн. руб.). По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав Совета Директоров МДМ-Банка входят 7 членов, каждый из которых является независимым директором (31 декабря 2007 года: 7 членов). Совет Директоров создал три комитета: Комитет по аудиту и рискам, Комитет по стратегии и Комитет по назначениям и вознаграждениям. Согласно законодательству Российской Федерации Совет Директоров переизбирается ежегодно.

Высшее руководство Группы состоит из членов Правления МДМ-Банка, руководителей основных подразделений и главного бухгалтера МДМ-Банка. По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав высшего руководства входят 10 человек (31 декабря 2007 года: 11 человек).

Совокупное вознаграждение высшему руководству, включая разовые выплаты, составило:

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Зарплаты и премии	596	716
Взносы в государственный пенсионный фонд РФ	1	1
Выходные пособия	38	131
Итого вознаграждения высшему руководству	635	848

Группа не производит выплат по окончании трудовой деятельности, основанных на акциях, и других выплат долгосрочного характера директорам и высшему руководству.

Ниже представлена информация о средних эффективных процентных ставках и остатках по счетам срочных депозитов директоров и высшего руководства.

	31 декабря 2008 г.				31 декабря 2007 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Остаток	42	270	111	423	163	15	21	199
Средняя эффективная процентная ставка, %	10,8	9,1	9,4	9,4	9,5	8,6	5,8	9,0

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения депозитов директоров и высшего руководства.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Срочные депозиты клиентов		
Со сроком погашения менее 1 года	59	172
Со сроком погашения от 1 года до 5 лет	364	27

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)**в) Операции с непосредственной и конечной материнскими компаниями Банка**

Ниже представлена информация о средних остатках по операциям с непосредственной и конечной материнскими компаниями Банка и предприятиями, находящимися под контролем данных компаний.

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Срочные депозиты клиентов		
Рубли	192	618
Доллары США	46	1
Евро	34	1

г) Операции с прочими связанными сторонами

Ниже представлена информация о средних эффективных процентных ставках и остатках по операциям с прочими связанными сторонами.

	31 декабря 2008 г.				31 декабря 2007 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Счета и депозиты в банках								
Остаток	24	-	-	24	-	-	-	-
Средняя эффективная процентная ставка, %	12,0	-	-	12,0	-	-	-	-
Корпоративные акции								
Остаток	2	-	-	2	7	-	-	7
Корпоративные облигации								
Остаток	41	-	-	41	-	-	-	-
Ставка купона, %	10,1	-	-	10,1	-	-	-	-
Кредиты клиентам								
Остаток	8	-	-	8	200	-	-	200
Средняя эффективная процентная ставка, %	26,5	-	-	26,5	10,8	-	-	10,8
Текущие счета клиентов								
Остаток	1 876	1	-	1 877	-	-	-	-
Срочные депозиты клиентов								
Остаток	658	-	-	658	2 462	124	-	2 586
Средняя эффективная процентная ставка, %	8,5	-	-	8,5	8,4	6,0	-	8,3
Счета и депозиты банков								
Остаток	150	380	-	530	-	-	-	-
Средняя эффективная процентная ставка, %	8,5	2,6	-	6,4	-	-	-	-

Текущие счета прочих связанных сторон открыты на общих условиях, применяемых МДМ-Банком к текущим счетам третьих лиц.

МДМ-Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в миллионах российских рублей – см. Примечание 3)

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)**г) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлена информация о средних остатках по операциям с прочими связанными сторонами.

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Корпоративные облигации		
Рубли	2	-
Корпоративные акции		
Рубли	7	7
Кредиты клиентам		
Рубли	99	200
Срочные депозиты клиентов		
Рубли	5 383	2 462
Доллары США	29	124
Условные обязательства кредитного характера		
Рубли	-	-
Счета и депозиты банков		
Рубли	70	-
Доллары США	524	-
Евро	98	-

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения задолженности по операциям с прочими связанными сторонами.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Кредиты клиентам		
Со сроком погашения менее 1 года	8	200
Срочные депозиты		
Со сроком погашения менее 1 года	658	2 586

32 Основные дочерние компании

В таблице ниже представлен перечень основных дочерних компаний Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

Название	Страна регист- рации	Доля в общем количестве голосов/ доля в капитале, %	Доля в общем количестве голосов/ доля в капитале, %
		31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Банковская деятельность			
Акционерное общество "Латвийский Торговый Банк"	Латвия	100,0	100,0
Торговля ценными бумагами			
МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
Управление активами			
Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "МДМ Эссет менеджмент"	Россия	100,0	100,0
Лизинг			
Общество с ограниченной ответственностью "ЛизингПромХолд"	Россия	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью "МДМ-Лизинг"	Россия	100,0	100,0
Компании специального назначения для финансирования операций			
МДМ Интернэшнл Фандинг пизлси (MDM International Funding plc)	Ирландия	100,0	100,0
Таганка Кар Лоан Файнэнс пизлси (Taganka Car Loan Finance plc)	Ирландия	100,0	100,0
МДМ Дипиар Файнэнс Кампани С.А. (MDM DPR Finance Company S.A.)	Люксембург	100,0	100,0
МДМ ЕСИПи Лимитед (MDM ECP Limited)	Ирландия	100,0	100,0

Латвийский Торговый Банк является коммерческим банком и имеет лицензию Центрального банка Латвии на осуществление банковских операций.

32 Основные дочерние компании (продолжение)

МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited) осуществляет деятельность на основании лицензии Комиссии по ценным бумагам и биржам Республики Кипр и специализируется на брокерских операциях с ценными бумагами, торговле ценными бумагами от собственного имени и управлении активами.

МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited) специализируется на торговле ценными бумагами от собственного имени и предоставлении маржинальных кредитов для торговли ценными бумагами клиентам МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited).

Общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “МДМ Эссет менеджмент” осуществляет деятельность на основании лицензии Федеральной Службы по финансовым рынкам Российской Федерации и занимается управлением активами третьих лиц и коллективными инвестиционными схемами.

Общество с ограниченной ответственностью “ЛизингПромХолд” специализируется на предоставлении лизинговых услуг корпоративным клиентам Группы.

МДМ Интернэшнл Фандинг пизлси (MDM International Funding plc), Таганка Кар Лоан Файнэнс пизлси (Taganka Car Loan Finance plc), МДМ Дипиар Файнэнс Кампани С.А. (MDM DPR Finance Company S.A.) и МДМ ЕСИПи Лимитед (MDM ECP Limited) являются компаниями специального назначения (КСН), которые используются для выполнения операций по привлечению финансирования на зарубежных рынках капиталов, в частности, при выпуске сертификатов участия в займах, секьюритизации активов, секьюритизации будущих денежных потоков (ДПП – диверсифицированных прав на платежи) и т.д. Данные КСН находятся под контролем Группы, которая предопределяет направление их деятельности, имеет право на получение большинства экономических выгод от их деятельности и сохраняет за собой большую часть остаточных рисков и выгод, связанных с их деятельностью.

33 События после отчетной даты

В апреле 2009 года Группа приобрела 84% в уставном капитале ОАО «Москвичка». Основной актив компании представляет собой комплекс зданий и сооружений на территории г. Москва, справедливая стоимость которых составляет 839 млн. руб. Стоимость приобретенной доли составила 702 млн. руб.