

**ОАО «МДМ Банк»**

**УТВЕРЖДЕН:**

**Общим собранием акционеров**

**ОАО «МДМ Банк»**

«\_\_»\_\_\_\_.

**Протокол № 1 от «\_\_»\_\_\_\_\_.**

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:**

**Советом директоров**

**ОАО «МДМ Банк»**

«\_\_»\_\_\_\_.

**Протокол № \_\_ от «\_\_»\_\_\_\_\_.**

**Председатель Совета директоров**

\_\_\_\_\_/Вьюгин О. В./

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**по результатам работы**  
**за 2012 год**

<b>Председатель Правления</b> _____	<b>Кузин И.</b>
<b>Главный бухгалтер</b> _____	<b>Бугаенко О. А.</b>

## **I. Положение общества в отрасли**

В 2012 году российский банковский сектор в целом продемонстрировал положительную динамику развития. Темпы роста активов, депозитов и кредитного портфеля были в пределах 16-22%, что примерно соответствует уровню 2011 года.

Совокупный ссудный портфель банков РФ в 2012 году вырос на 17,8%, наиболее быстрорастущим сектором кредитования в 2012 году стало розничное кредитование, объем которого увеличился за год почти на 40%. В то же время кредитование нефинансовых организаций в 2012 году сократилось, прирост ссуд корпоративному сектору составил всего лишь 10,9% против 21% в 2011 году. Предприятия старались не прибегать к новым займам ввиду неопределенной экономической ситуации, ожиданий «новой волны» масштабного кризиса и хронических проблем в экономиках США и еврозоны.

Улучшение экономической ситуации в стране, постепенный рост доходов населения и восстановление доверия к банковской системе обусловили активный рост клиентских пассивов: объем средств, привлеченных банками от организаций, за 2012 год вырос на 10% и достиг 5,9 трлн руб., а средства, привлеченные у населения – практически на 17%, достигнув 14,3 трлн руб.

Основным ограничителем роста активов банковской отрасли выступает невысокая достаточность капитала (достаточность капитала банковского сектора на 1 октября 2012 г. снизилась до 13,1% против 14,7% на 1 апреля 2012 г.; в группе 30 крупнейших банков средний показатель за полугодие снизился с 13,3 до 12,4%).

На фоне данной динамики ОАО «МДМ Банк» сохраняет устойчивые позиции по основным показателям среди 20 крупнейших банков России.

Показатель	Рэнкинг
Активы	16
Капитал	11

Также Банк сохраняет одни из самых высоких среди российских частных банков кредитных рейтингов со стороны международных рейтинговых агентств: Standard & Poor's (BB-) и Moody's (Ba3).

Разветвленная филиальная сеть (более 200 подразделений банка работают в 112 городах России) и использование новейших технологий (интернет-банк, мобильный банк, использование новейших CRM-систем в офисах и др.) делают услуги Банка доступными во многих регионах России и позволяют МДМ Банку активно развивать свой бизнес со всеми категориями клиентов.

В течение 2012 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы и выполнял резервные требования Банка России, а также соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

## **II. Приоритетные направления деятельности акционерного общества**

Основными направлениями деятельности МДМ Банка являются:

- оказание банковских услуг физическим лицам (розничный бизнес и private banking);
- оказание банковских услуг компаниям малого и среднего бизнеса;
- оказание банковских услуг компаниям крупного бизнеса (корпоративный бизнес);

– операции на финансовых рынках.

### **III. Отчет Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества**

#### **Розничный бизнес**

В 2012 году МДМ Банк уделял большое внимание наращиванию объемов потребительского кредитования и доходности розничного бизнеса в целом, а также снижению операционных затрат.

В связи с этим в течение 2012 года неоднократно увеличивались процентные ставки по потребительскому кредитованию, а также была введена ценовая дифференциация клиентских сегментов. По итогам этих изменений была увеличена доходность потребительского кредитования:

– средневзвешенная ставка по новым выдачам кредитов увеличилась с 13,87% до 22,18% годовых;

– маржа увеличилась с 2,36% до 10,65% годовых.

Портфель кредитных карт в 2012 году вырос на 26%.

С октября 2012 года началась активная работа по комплексному обновлению продуктовой линейки карточных продуктов.

Для увеличения комиссионных доходов розничного бизнеса был сделан фокус на продажу страховых продуктов при потребительском кредитовании, за счет этого проникновение страховых продуктов в потребительские кредиты выросло до 80%. Это позволило добиться 18-кратного увеличения комиссионных доходов от продаж страховых продуктов.

Параллельно с ростом эффективности кредитных продуктов повышалась эффективность работы фронт-офиса Банка: несмотря на сократившуюся штатную численность персонала (более чем на 10%), объемы продаж по сравнению с 2011 годом не только не снизились, но в некоторые месяцы даже серьезно возросли.

Активизация розничного кредитования потребовала поддержания пассивной базы Банка. В этом направлении Банку удалось добиться следующих результатов:

– сохранить объем депозитного портфеля, несмотря на регулярный сезонный осенний тренд к снижению портфеля вкладов физических лиц;

– добиться стабильного роста портфеля пассивов физических лиц к концу года без значительного удорожания пассивов (по сравнению с общерыночной тенденцией).

В целях повышения качества обслуживания своих клиентов МДМ Банк в 2012 году продолжил начатые в 2011 году работы по объединению банкоматных сетей. В мае 2012 года Банк объединил банкоматную сеть с банком «Русский Стандарт», в июне 2012 года – с Промсвязьбанком. Такие действия позволили держателям карт МДМ Банка обслуживаться по «домашним» тарифам более чем в 5,5 тыс. банкоматов банков-партнеров.

В 2012 году МДМ Банк расширил возможности мобильного банкинга, предоставив своим клиентам возможность подключения мобильного банка на ОС Android.

В 2012 году МДМ Банк также уделял основное внимание эффективности и рентабельности ипотечных программ.

Для этого были скорректированы условия предоставления ипотечных кредитов и перечень программ, по которым работает МДМ Банк.

Запущен проект по оптимизации процессов выдачи и обслуживания ипотечных кредитов. Данный проект позволит добиться стандартизации бизнес-процессов, снизить операционные издержки и повысить рентабельность. В ходе проекта также планируется

заместить продукты, разработанные по стандартам АИЖК, продуктами, разработанными по стандартам ЗАО «КБ ДельтаКредит», что позволит сохранить процентные ставки по ипотечным кредитам на рыночном уровне.

### **Планы на 2013 год**

- 1) Увеличение кредитного портфеля на 19,0%.
- 2) Упрощение форм клиентских документов.
- 3) Разработка стратегий для микрорынков.
- 4) Создание системы мониторинга качества обслуживания и уровня лояльности клиентов (NPS – Net Promoter Score).
- 5) Расширение карточной продуктовой линейки (кредитные карты в комплекте к другим продуктам Банка, пакет комплексного банковского обслуживания для зарплатных клиентов и клиентов открытого рынка и др.).
- 6) Расширение кредитной продуктовой линейки (предодобренные кредиты, кредиты на специальных условиях для сотрудников корпоративных клиентов, кредитные продукты для собственников бизнеса и др.).
- 7) Расширение депозитной продуктовой линейки (вклады с повышающейся ставкой, сезонные вклады, вклады с накопительным страхованием жизни, накопительные счета, сберегательные сертификаты и др.).
- 8) Расширение линейки расчетных и комиссионных продуктов (внедрение карточных страховок, внедрение услуг по продаже НПФ)
- 9) Завершение централизации андеррайтинга и системы принятия кредитных решений.
- 10) Развитие платформы бизнеса с банками-агентами (карточный бизнес).
- 11) Запуск активных кросс-продаж по направлениям:
  - сотрудникам компаний – корпоративных клиентов и компаний, находящихся во владении состоятельных клиентов;
  - текущим клиентам;
  - другим бизнес-направлениям.

### **Частное банковское обслуживание (Private banking)**

Направление «Частный банк» МДМ Банка предлагает привилегированным клиентам, располагающим активами от 10 миллионов рублей, полный спектр банковских, инвестиционных продуктов и услуг, а также услуг по финансовому планированию, в том числе:

- Срочные вклады
- Расчетно-кассовое обслуживание
- Текущие счета
- Банковские карты
- Доверительное управление активами
- Паевые инвестиционные фонды
- Индивидуальное консультирование на рынке ценных бумаг
- Брокерское обслуживание
- Структурированные продукты
- Биржевые торгуемые фонды (ETF)
- Операции с драгоценными металлами
- Валютный рынок Forex
- Управление денежными потоками
- Планирование инвестиций

- Налоговое и имущественное планирование

Продукты для частных клиентов разработаны в рамках «открытой архитектуры» с участием инвестиционных партнеров – крупнейших финансовых институтов, обладающих высокими кредитными рейтингами. Принцип «открытой архитектуры» учитывает индивидуальные потребности клиентов и открывает перед ними весь имеющийся на рынке набор возможностей. Благодаря этому принципу мы предлагаем доступ к неограниченному спектру продуктов ведущих финансовых организаций мира, что обеспечивает гибкость и независимость при выборе верного финансового решения, принимаемого со всей ответственностью и стремлением обеспечить для наших клиентов лучший результат. Используя многолетний опыт в сегменте Private Banking, МДМ Банк постоянно разрабатывает и широко применяет собственные банковские продукты, которые могут быть адаптированы в соответствии с задачами и пожеланиями клиента.

В 2012 году претерпела ряд изменений линейка инвестиционных продуктов «Частного банка». Доля продуктов с высоким уровнем риска была сведена к минимуму. Приоритетными направлениями стали продукты с полной или частичной защитой капитала, такие как структурированные ноты и фонды с защитой капитала, предоставляемые в партнерстве с дочерней структурой банка – Управляющей компанией МДМ. В зависимости от потребностей клиентам предлагаются структурные ноты с большим, средним и малым уровнем риска. «Частный банк» также традиционно оказывает комплексное содействие в инвестировании, осуществляя полное сопровождение инвестиционных сделок.

В отчетном году «Частный банк» расширил линейку структурных и альтернативных инвестиционных продуктов, например, «Депозит в экзотических валютах» – французские франки, английские фунты стерлинги, австралийские доллары, а также начал предоставлять по желанию клиентов услуги по поиску зарубежной инвестиционной недвижимости в партнерстве с ведущими специализированными иностранными агентствами.

Одним из важнейших приоритетов является выстраивание долгосрочных отношений с клиентом в противоположность стремлению к продаже клиентам как можно большего количества продуктов. Данный подход традиционно и выгодно отличает «Частный банк» МДМ Банка.

Основным целевым сегментом для «Частного банка» являются собственники бизнеса и топ-менеджеры крупных российских компаний, а также состоятельные иностранные клиенты, желающие получить выход на российский рынок банковских инвестиционных продуктов и услуг. Кроме этого, «Частный банк» МДМ Банка продолжает расширять географию своего присутствия и предлагает привилегированное банковское обслуживание состоятельным клиентам во всех регионах своего присутствия. На сегодняшний день, помимо Москвы и Санкт-Петербурга, Дирекции «Частный банк» создаются в Екатеринбурге, Челябинске, Тюмени, Омске, Новосибирске, Иркутске, Томске, Красноярске, Новокузнецке, Кемерове, Уфе, Перми и Ростове-на-Дону. В дополнение к этому, по желанию клиента, менеджеры «Частного банка» могут прибыть для встречи с клиентом в любой город присутствия МДМ Банка на территории Российской Федерации.

2012 год стал также годом совершенствования и детализации стратегии «Частного банка». В результате данной работы была принята новая расширенная концепция услуг Private Banking, усовершенствована организационная структура подразделения, выстраиваемая в настоящее время в соответствии с принятой концепцией. Модернизации подвергнутся все направления работы «Частного банка». Новая организационная структура уже сегодня обеспечивает предоставление премиальных продуктов во всех офисах МДМ Банка на всей территории его присутствия.

## **Планы на 2013 год**

- 1) Разработка сегментации клиентской базы.
- 2) Совершенствование процесса знакомства клиента с банком – финансовое планирование на основании риск-профиля клиента.
- 3) Расширение продуктовой линейки (сберегательные счета, депозиты с индивидуальными условиями, специальное кредитование, инвестиционные продукты и др.).
- 4) Внедрение новой системы мотивации для сотрудников «Частного банка».
- 5) Развитие удаленных каналов для обслуживания VIP-клиентов, в т. ч. разработка интернет-портала MDM Private Banking.

### **Малый и средний бизнес**

В 2012 году Банк продолжил активное развитие направления малого и среднего бизнеса (МСБ). Был усовершенствован ряд действующих продуктов, а также разработаны новые, которые станут доступными для клиентов в ближайшее время. В части кредитования клиентам доступны различные формы финансирования (кредиты, кредитные линии), лизинг, гарантии, аккредитивы различных типов. Собственники бизнеса в целях удовлетворения личных потребностей могут получить кредит на собственные цели либо кредитные карты.

Особое внимание в части удовлетворения потребностей клиентов МСБ Банк уделяет развитию продуктов и услуг расчетно-кассового обслуживания. Так, в конце 2012 году Банк в одном из регионов пилотно запустил карту самоинкассации, которая позволяет сдавать выручку через банкоматы Банка с функцией приема наличных. Благодаря данному продукту клиенты получили уникальную возможность вносить наличные на счет круглосуточно в любом удобном месте, где есть соответствующий банкомат. В начале 2013 года продукт будет доступен клиентам на всей территории присутствия Банка.

Помимо указанных инструментов, клиенты МДМ Банка также могут воспользоваться полным набором других услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (открытие и обслуживание счетов, дистанционное управление банковскими счетами, осуществление кассовых и конверсионных операций, услуги по операциям с наличными, инкассирование денежных средств и т. д.), а также разнообразными инструментами размещения временно свободных денежных средств.

В планах Банка – расширение предложения в части РКО, в частности, развитие электронного банкинга, усовершенствование бизнес-пакетов, расширение возможностей кассового обслуживания, а также повышение качества сервиса через оптимизацию действующих процедур.

В прошедшем году Банк продолжил активное сотрудничество с партнерами, осуществляющими поддержку малого бизнеса, – Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), региональными фондами поддержки малого предпринимательства и другими организациями.

## **Планы на 2013 год**

- 1) Увеличение кредитного портфеля на 25,5%.
- 2) Оптимизация форм клиентских документов.
- 3) Разработка стратегий для микрорынков.

- 4) Создание системы мониторинга качества обслуживания и уровня лояльности клиентов (NPS – Net Promoter Score).
- 5) Расширение линейки расчетных и комиссионных продуктов (бизнес-пакеты РКО, карта самоинкассации, выписки ЕГРЮЛ/ИП).
- 5) Расширение кредитной продуктовой линейки (автокредит, кредит под контракт, кредит под новое приобретаемое оборудование и др.).
- 6) Расширение депозитной продуктовой линейки (пополняемые депозиты, депозиты с досрочным изъятием и др.).
- 8) Изменение процесса принятия кредитных решений
- 11) Централизация работы с партнерами (гарантийными фондами, страховыми компаниями, корпоративными клиентами).
- 12) Обновление системы мотивации продавцов и клиентских менеджеров.

### **Корпоративный бизнес**

Работа с корпоративными клиентами в МДМ Банке всегда считалась одним из наиболее приоритетных направлений бизнеса. Развитая филиальная сеть, использование современных технологий делают услуги Банка доступными практически во всех регионах. МДМ Банк с особым вниманием относится к каждому корпоративному клиенту, стремится к построению долгосрочных партнерских отношений и, прогнозируя развитие потребностей клиентов, предлагает полный спектр банковских продуктов и услуг.

Выстраивая долгосрочные взаимоотношения с клиентами, Банк руководствуется такими базовыми принципами, как понимание потребностей клиента и постоянное совершенствование линейки банковских продуктов и услуг. Развитие взаимоотношений невозможно без разработки новых предложений с учетом потребностей клиентов, а также индивидуальных программ сотрудничества.

Банк, проведя стратегические исследования в 2012 году, принял новый вектор развития, направленный на работу с корпоративными клиентами среднего бизнеса как наиболее динамичным сегментом корпоративного бизнеса России. Представленные в данном сегменте компании с ежегодными объемами продаж от 400 млн рублей до 3 млрд рублей формируют наиболее перспективный сектор для предоставления банковских услуг.

Основной фокус в 2012 году был направлен на качественное развитие бизнеса. Объем работающего кредитного портфеля корпоративных клиентов существенно не изменился, но за счет замещения ранее выданных кредитов новыми выдачами наблюдался рост доходности. При этом уровень ожидаемых потерь по работающему портфелю продолжает оставаться стабильным – 1,2%.

Реинжиниринг процессов в корпоративном бизнесе позволил пересмотреть подходы к ценообразованию и принятию кредитных решений. Утверждены новые карты единого кредитного процесса, разработана и направлена во все подразделения корпоративного бизнеса новая форма кредитной заявки для проведения анализа клиентов. Для составления целостной картины о клиенте, предоставлении ему заемных средств с учетом рентабельности капитала, скорректированной на риск, стал применяться расчет финансового показателя RAROC (Risk-adjusted return on capital).

Для усиления контроля за продажами в подразделениях фронт-менеджеров, осуществляющих непосредственный контакт с клиентами, стала применяться доработанная система – «воронка продаж». Данное улучшение позволило наладить эффективное планирование и прогнозирование движения денежного потока при управлении портфелями активов и пассивов на временных отрезках от 1 недели до 3 месяцев.

Банк продолжает расширять ассортимент продуктов и услуг, адаптируя их к постоянно меняющимся потребностям клиентов. Основными направлениями обслуживания являются:

- кредитование на пополнение оборотного капитала, осуществление инвестиций и капитальных вложений, торговое финансирование;
- расчетно-кассовое обслуживание: операции по открытию и ведению банковских счетов в рублях и иностранной валюте, дистанционное обслуживание в части отправки платежей и своевременного информирования о состоянии счета клиента;
- привлечение временно свободных денежных средств клиентов;
- документарные операции;
- зарплатные проекты для предприятий: услуги по выплате заработной платы сотрудникам с использованием банковских карт международных платежных систем.

Кредитные продукты для корпоративных клиентов предлагаются на гибких условиях. Сроки финансирования, суммы и стоимостные условия зависят от потребностей клиента и целей привлечения финансирования.

Финансирование внешнеэкономической деятельности корпоративных клиентов стало неотъемлемой составной частью портфеля продуктов и услуг Банка. Международная корреспондентская сеть МДМ Банка насчитывает более 300 банков-корреспондентов, что позволяет осуществлять расчеты клиентов в минимальные сроки. МДМ Банк использует в своей практике инструменты, получившие широкое мировое признание благодаря надежности и удобству и позволяющие добиваться значительного снижения коммерческих и финансовых рисков при осуществлении экспортно-импортных операций клиентов.

Для удобства работы клиентов, имеющих разветвленную холдинговую структуру с единым центром принятия финансовых решений, Банк предлагает набор высокотехнологичных сервисных услуг в рамках продукта «Корпоративный расчетный центр».

Документарные операции Банка подразделяются на услуги по выдаче гарантий, связанных как с внешнеэкономической деятельностью клиента, так и с работой на территории Российской Федерации, и операций по открытию, авизованию и подтверждению аккредитивов. Также широко используются и инкассовые операции.

В рамках услуги «Зарплатный проект» Банк, помимо рациональной организации выплаты заработной платы сотрудникам клиента, предлагает воспользоваться широкой сетью собственных пунктов выдачи наличных и сетью банков-партнеров (Альфа-Банк, ОТП Банк, «Кольцо Урала», «Кубань-Кредит», «Восточный», Промсвязьбанк, «Русский Стандарт») на льготных условиях.

## **Планы на 2013 год**

Принято решение о проведении централизации бизнес-подразделений в начале 2013 года. Централизация бизнеса Банка позволит более полно обеспечивать потребности клиента, оперативно реагировать на изменения условий его работы на отраслевом рынке, в том числе и с учетом изменений в банковской сфере.

Основные мероприятия в 2013 году будут ориентированы на расширение позиций МДМ Банка по объемам и темпам развития корпоративного бизнеса на всей территории присутствия, а также на сохранение существующих и привлечение новых клиентов. Одна из основных задач – повышение эффективности ведения бизнеса за счет применения концепции активных продаж, что выражается в ориентации на потребности клиента, максимизации продуктового предложения и реализации маркетинговых приемов увеличения спроса на банковские продукты.



Дополнительным фокусом развития выделена дальнейшая диверсификация кредитного портфеля по основным регионам присутствия и крупнейшим клиентам Банка. Результатом должен стать существенный рост доли кредитного портфеля региональных подразделений Банка и снижение доли ТОП-20 заемщиков относительно капитала 1-го уровня. Тренд на замещение низкодоходных сделок новыми, более доходными выдачами, сохранится. Темпы роста объема корпоративного кредитного портфеля будут немногим выше темпов роста рынка кредитования компаний в Российской Федерации. Продолжится сокращение портфеля по документарным сделкам с низкой маржой.

#### Основные планы на 2013 год

- 1) Увеличение кредитного портфеля на 8,0%.
- 2) Формирование системы активных продаж (система мотивации, которая ориентирует клиентского менеджера на потребности клиента, и контроль эффективности клиентских менеджеров).
- 3) Окончание проекта по внедрению единого стандартизированного кредитного процесса по сети.
- 4) Совершенствование расчетно-кассового обслуживания.
- 5) Увеличение эффективности работы с клиентами, которые не пользуются кредитными продуктами.
- 6) Наращивание продаж продуктового ряда «Факторинг» (за счет внедрения системы электронного факторинга, оптимизации внутренних процессов, привлечения новых клиентов и перекрестных продаж существующим клиентам).
- 7) Внедрение методики ценообразования на основе RAROC.
- 8) Активизация перекрестных продаж с другими бизнес-направлениями (банковские продукты для сотрудников корпоративных клиентов, продукты финансовых рынков и консалтинг для корпоративных клиентов и др.).

### **Операции на финансовых рынках/Казначейство**

2012 год для МДМ Банка характеризовался усилением позиций на российском межбанковском рынке.

Банк уделял повышенное внимание продвижению финансовых продуктов банкам-контрагентам. Так, в 2012 году был запущен и внедрен такой продукт, как электронная торговая платформа для удаленного заключения сделок МБК. Помимо уже существующего круглосуточного деска HARD Forex, который предоставляет котировки по всем ликвидным валютным парам, включая GBP/JPY, GBP/CHF, AUD/USD, NZD/USD, USD/CAD, МДМ Банк стал предоставлять круглосуточные котировки по паре USD/RUB.

Банк сохранил свои лидирующие позиции на межбанковском рынке наличной иностранной валюты. Банкнотные операции совершаются в большинстве валют, котирующихся на международном валютно-денежном рынке.

Операции с финансовыми институтами традиционно являются одним из ключевых направлений деятельности МДМ Банка. За 2012 год число партнеров МДМ Банка на валютном и денежном рынках превысило 600 банков-контрагентов.

Подтверждением авторитета Банка на финансовых рынках, профессионализма команды стали полученные награды:

– премия Международной Межбанковской Валютной Ассоциации (ММБА) «Лучший Дилинг МБК 2012» ( 1 место),

– «Лучший монетный банк» (3 место) и «Лучший Дилер Рынка драгоценных металлов 2012 года» (3 место) на всероссийской церемонии награждения лучших участников рынка драгоценных металлов «Russian Bullion Awards 2012».

В 2012 году количество банков лоро-корреспондентов достигло 200. По корреспондентским счетам предусматривается возможность начисления процентов на кредитовый остаток и предоставление овердрафта, условия ведения корсчетов постоянно совершенствуются в соответствии с потребностями банков-респондентов. Качество предоставляемого расчетного сервиса подтверждается следующими наградами:

– от J.P. Morgan Bank – «The 2012 Elite Quality Recognition Award for Outstanding Achievement of Best-in-Class MT 202 STP Rate 99.94%»;

– от Standard Chartered – «Outstanding Quality in Payment Formatting and Straight-Through Rate above 99%».

В своей работе особое внимание Банк уделяет строгому соблюдению требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также международных стандартов в данной области, в том числе в соответствии с процедурами «Знай своего клиента» (Know your customer).

МДМ Банк, являясь первым российским банком, принятым в Лондонскую Ассоциацию участников рынка драгоценных металлов (The London Bullion Market Association (LBMA)) в статусе Ассоциированного члена, упрочил в 2012 году свое положение на международном рынке драгоценных металлов, обеспечив привлечение «золотых» кредитов общим объемом около 100 млн долларов. Объем кредитных линий на банк в драгоценных металлах увеличился на 30%. Активная клиентская база по обезличенным металлическим счетам выросла более чем на 10%. Оборот по операциям с драгоценными металлами в 2012 году составил 300 тонн, в том числе по золоту – 52,5 тонны. Общий оборот по сделкам с драгоценными металлами превысил 3 млрд долларов.

Активно развивающимся направлением бизнеса стала реализация монет из драгоценных металлов. В этой сфере МДМ Банк стал признанным маркетмейкером.

В работе на рынках ценных бумаг в 2012 году Банк придерживался взвешенной политики по принятию рыночных рисков. При этом проактивный подход к управлению портфелем ценных бумаг и благоприятная конъюнктура позволили увеличить доход более чем в пять раз по сравнению с 2011 годом.

Банк занимает ведущие позиции на вексельном рынке, фокусируясь на высококачественных векселях 50 крупнейших российских банков. Обороты с векселями превысили 80 млрд рублей.

Активно развивается кредитование под залог ценных бумаг (сделки РЕПО), доход от операций вырос на 45%.

В качестве андеррайтера и соандеррайтера ОАО «МДМ Банк» участвовал в размещении следующих выпусков облигаций:

– биржевые облигации второй серии ОАО «Промсвязьбанк» на 5 млрд рублей (соандеррайтер);

– биржевые облигации четвертой серии ОАО «Промсвязьбанк» на 5 млрд рублей (соандеррайтер);

– биржевые облигации четвертой серии ОАО «КБ «Восточный» на 3 млрд рублей (андеррайтер);

- биржевые облигации пятой серии ОАО «Банк Зенит» на 3 млрд рублей (соандеррайтер);
- биржевые облигации седьмой серии ОАО «Банк Зенит» на 5 млрд рублей (соандеррайтер);
- биржевые облигации второй серии ОАО «Запсибкомбанк» на 2 млрд рублей (соандеррайтер).

В 2012 году МДМ Банк сохранил свои позиции в числе лидеров среди частных российских банков, предоставляющих продукты торгового и структурного финансирования. Банк продолжил развитие и совершенствование сотрудничества с первоклассными международными и российскими финансовыми институтами, что позволило получить линии и осуществить сделки с рядом новых для Банка контрагентов. Предоставление широкой линейки продуктов, таких как гарантии первоклассных международных банков под контргарантии МДМ Банка, аккредитивы (с подтверждением иностранных банков, с постфинансированием или дисконтированием отсрочки платежа), резервные аккредитивы, безотзывные рамбурсные обязательства и наличие большого количества лимитов в глобальных банках позволили вдвое увеличить количество региональных сделок в портфеле торгового и структурного финансирования, а также оказывать услуги не только корпоративным клиентам Банка, но и другим российским банкам и банкам СНГ. В 2012 году Банк продолжил успешное проведение сделок долгосрочного финансирования для клиентов Банка. Были профинансированы внешнеторговые контракты по закупке оборудования, обновлению производственных мощностей, приобретению экструзионной линии для производства гофрированных двуслойных труб из полиэтилена высокой плотности и полипропилена согласно Европейскому стандарту EN 13476, строительству высокотехнологичного современного голландского тепличного комплекса с газо-поршневой электростанцией. Финансирование предоставлялось первоклассными зарубежными банками с участием экспортно-кредитных агентств на сроки до семи лет.

Тесное и долгосрочное партнерство Банка с глобальными банками, гибкость подхода и высокий профессионализм сотрудников позволяют обеспечивать предоставление услуг высочайшего качества на наиболее выгодных условиях для клиентов Банка.

#### **Планы на 2013 год**

Дальнейшее увеличение количества банков-партнеров  
Создание новой электронной платформы для доступа клиентов к финансовым рынкам  
Расширение продуктового предложения финансовых инструментов для клиентов.

#### **IV. Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году**

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
Тепловая энергия	31 267	Гкал	28 427,89

Электрическая энергия	33 164 637	кВт•час	102 882,01
Бензин автомобильный	1 397 599	л	34 681,05
Топливо дизельное	2 974	л	89,60

Иные виды энергоресурсов, кроме указанных в таблице, в отчетном году Банком не потреблялись.

## **V. Перспективы развития акционерного общества**

В январе 2013 года была принята Стратегия развития МДМ Банка на период 2013-2017 гг.

Стратегия была сформирована с учетом требований акционеров МДМ Банка: стабильный доход на капитал и умеренный аппетит к риску. В соответствии с ней Банк выстраивает устойчивую к кризису бизнес-модель, которая позволяет эффективно управлять рисками и обеспечивать здоровый сбалансированный рост по всем приоритетным направлениям деятельности Банка. Приоритет стратегии – развитие розничного бизнеса.

### **Наши финансовые цели к 2017 году**

- 1) Рентабельность акционерного капитала (ROE) – не менее 17%.
- 2) Среднегодовой рост кредитного портфеля за период 2013-2017 гг. (CAGR) – 15-20%.
- 3) Отношение издержек к доходам (C/I) – не более 50%.
- 4) Доля чистого комиссионного дохода в общем доходе – 35-40%.

Достижение поставленных целей будет обеспечено за счет усиления следующих компетенций МДМ Банка.

1) Коммерческий подход с учетом и детальным анализом рисков: привлечение клиентов, соответствующих категории целевых (более ответственных в финансовом отношении, ориентированных на долгосрочные отношения и с высокой потребностью совершения большого количества операций, особенно в удаленных каналах).

2) Микрорыночное коммерческое позиционирование: достижение лидерства на микрорынке путем использования индивидуального коммерческого подхода к среде (условиям) и конкурентной ситуации в конкретных регионах и точках присутствия.

3) Лучший уровень клиентского сервиса, формирование у клиента уникальных впечатлений от Банка: повышение лояльности и удержание наших целевых клиентов, выявление и удовлетворение потребностей новых клиентов. Банк делает больше, чем от нас ожидают клиенты. Мы стремимся стать лучшим транзакционным банком.

4) Высочайший уровень эффективности внутренних процессов и продуктивности труда в Банке:

- модернизация внутренних процессов, внедрение бережливого подхода к операционной деятельности;
- централизация и стандартизация поддерживающих процессов;
- обеспечение достаточной гибкости для реализации микрорыночных коммерческих стратегий.

5) Лучшая профессиональная команда в банковском секторе: внедрение культуры, ориентированной на результат и основанной на мотивации талантливых людей с нестандартным мышлением, способных побеждать.

### **Фокус стратегии по приоритетным направлениям**

### **Розничный бизнес**

Целевой клиент – финансово ответственный, ориентированный на долгосрочные отношения, со значительными потребностями в банковских операциях – есть в каждой социально-географической группе.

Работа с целевым клиентом будет проводиться следующим образом.

1) Банк будет реализовывать потенциал перекрестных продаж:

а) за счет продажи банковских продуктов сотрудникам компаний – корпоративных клиентов и компаний, принадлежащих состоятельным клиентам нашего Банка;

б) за счет выявления неудовлетворенных потребностей текущих клиентов и предложения новых продуктов, которые позволят им решить важные финансовые задачи.

2) Банк будет активнее работать с входящим потоком клиентов:

- максимально реализовать потенциал бизнеса с клиентами, которые совершают операции через сеть Банка нерегулярно;

- работать с клиентами, которые пришли по рекомендациям;

- выявлять клиентов с необходимым целевым профилем для развития долгосрочных отношений.

3) Активнее привлекать клиентов через Интернет и мобильную сеть посредством сотрудничества с мобильными операторами, работы в социальных сетях и др. Расширение возможностей предоставления услуг через интернет- и мобильный банк увеличит ценность сотрудничества с существующими и потенциальными клиентами.

4) Банк будет развивать сеть рекомендаций: клиенты настолько удовлетворены сервисом, что будут рекомендовать МДМ Банк своим друзьям, родственниками и бизнес-партнерам.

5) Профессиональная команда МДМ Банка будет продолжать работу над разработкой инновационных решений для розничного бизнеса (новые сегменты, каналы привлечения, продукты и процессы обслуживания и др.).

### **Private banking**

1) Банк активизирует все каналы привлечения: рекомендации существующих клиентов, рекомендации корпоративных клиентов, рекомендации клиентских менеджеров.

2) Банк фокусируется на двух ключевых городах, где сконцентрированы денежные средства (Москва и Санкт-Петербург), но также будет расширяться в регионах присутствия высокообеспеченных клиентов.

### **Малый и средний бизнес**

Фокусируясь на управлении ликвидностью, Банк становится транзакционным банком, банком-партнером и предлагает индивидуальные услуги для клиента.

### **Корпоративный бизнес**

1) Банк ориентируется на средний сегмент крупного бизнеса с высоким потенциалом роста и низким риском и потребностями в услугах по управлению ликвидностью.

2) Банк будет изучать перспективные идеи для конкретных подсегментов и использовать корпоративный бизнес как канал перекрестных продаж для других бизнес-направлений.

### **Бизнес на финансовых рынках**

1) Целевой сегмент – банки 2-3-го эшелона (лоро-счета, денежный рынок, драгоценные металлы, банкноты и др.).

2) Перекрестные продажи для клиентов других бизнес-направлений (продукты FX, комиссионные продукты, консалтинговые услуги).

## **VI. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества**

МДМ Банк выплачивает дивиденды в соответствии с дивидендной политикой.

Дивидендная политика МДМ Банка разработана в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом МДМ Банка и его внутренними документами. В соответствии с п. 3.1 Дивидендной политики решение о выплате (объявлении) дивидендов, размере дивидендов, форме, сроках и порядке выплаты принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

Согласно п. 1.5 Дивидендной политики принятие решения о выплате дивидендов по размещенным акциям МДМ Банка является правом, а не обязанностью МДМ Банка. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка 29.06.2012 года дивиденды по обыкновенным акциям и привилегированным акциям всех типов по итогам 2011 года не начислялись и не выплачивались.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2012 года будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка в 2013 году.

## **VII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества**

Система управления рисками Банка организована таким образом, чтобы обеспечить эффективное функционирование модели Банка в рамках утвержденных Советом директоров и Правлением целей и ограничений по уровню рисков.

Политика по управлению рисками нацелена на реализацию задач по определению риск-стратегии и допустимого уровня риска; оценки рисков – идентификация и количественная оценка; контроль и мониторинг уровня рисков.

*Распределение функций в области управления рисками между органами управления и подразделениями Банка*

- Совет директоров утверждает риск-стратегию (в том числе генеральную политику управления рисками), а также утверждает (одобряет) совершение отдельных видов операций, связанных с принятием риска;

- Правление утверждает состав коллегиального органа управления рисками (Комитет по рискам), разрабатывает генеральную политику управления рисками, утверждает допустимый уровень риска, контролирует внедрение системы управления рисками;

- Комитет по рискам несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, внедрение и совершенствование этой системы; обеспечение соответствия уровня принимаемых Банком рисков стратегическим целям и требованиям генеральной политики управления рисками, осуществляет мониторинг и контролирует элементы системы управления рисками;

- Комитет по управлению активами и пассивами (далее КУАП) несет ответственность за обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка; выполнение бизнес-плана в части чистой процентной маржи, соответствие уровня принимаемых структурных рисков требованиям генеральной политики по рискам, в т. ч. путем установления лимитов соответствующих типов;

- лица/органы Банка, уполномоченные на принятие кредитных решений об установлении лимита кредитного риска, обеспечивают эффективное управление активами Банка, сформированными за счет совершения операций, несущих кредитный риск, обеспечивающее оптимальное соотношение показателя «риск-доходность»; соответствие уровня принимаемых Банком рисков требованиям Генеральной политики управления рисками и иных внутренних документов;

- Блок «Риски» – централизованное подразделение, осуществляющее идентификацию рисков (при участии бизнес-подразделений), их анализ, оценку и мониторинг, как на уровне клиентов Банка, так и на портфельном уровне;

- бизнес-подразделения осуществляют управление рисками по проводимым/инициированным ими операциям на ежедневной основе.

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежать всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются явные конкурентные преимущества, в остальных областях Банк по возможности минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости. Основными целями управления рисками являются предотвращение банкротства и максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Банком поддержки государства или акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

Основными рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный и рыночный риски, риски ликвидности, операционный риск и страновой риск.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск в основном связан с вероятностью возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (заемщиком)/эмитентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, контракта сделки и т. д.

#### *Управление кредитным риском*

Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов (путем установления индивидуальных лимитов кредитного риска на контрагента и группу связанных с ним лиц), так и на уровне портфеля операций, несущих кредитный риск.

Группа дополнительно устанавливает отраслевые лимиты кредитования. При установлении лимита анализируются данные об отрасли клиента и основные показатели по экономике России. Лимитированию подлежат только отрасли, на которые приходится значимая доля кредитного портфеля. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в программном обеспечении в автоматическом режиме.

#### *Принципы установления индивидуальных лимитов кредитного риска*

Лимиты кредитного риска на проведение операций, несущих кредитный риск, с отдельными контрагентами и группами связанных между собой компаний устанавливаются решением уполномоченного лица/органа Банка, по итогам

всестороннего анализа и оценки рисков (кредитного, репутационного, правового, экологического и пр.) контрагента/эмитента, группы связанных с ним лиц.

Анализ финансового состояния контрагента осуществляется с использованием всей доступной информации, в соответствии с утвержденной методикой. Такой анализ включает оценку текущего и ожидаемого финансового состояния контрагента и его бизнеса. Как правило, группа компаний, к которой относится контрагент, оценивается в целом, при условии, что все члены группы принимают ответственность за кредит.

Анализ кредитоспособности физических лиц в рамках программ розничного кредитования осуществляется на основании текущего дохода и финансового состояния клиента с использованием скоринговых моделей, основанных на статистическом анализе неплатежей в рамках индивидуальных программ кредитования.

Лица/органы Банка, уполномоченные на принятие кредитных решений об установлении лимита кредитного риска:

Совет Директоров;

Главный Кредитный комитет;

Кредитные комитеты территориальных банков;

Уполномоченные лица, принимающие решения в рамках типовых программ кредитования клиентов малого и розничного бизнеса.

В состав кредитных комитетов Банка в обязательном порядке входят представители Блока «Риски». Принятие кредитных решений комитетами осуществляется при наличии по рассматриваемому вопросу экспертного заключения Блока «Риски».

*Принципы мониторинга кредитного риска*

Мониторинг кредитного риска включает следующие компоненты.

Мониторинг установленных лимитов

Подразделения (бизнес-подразделение, подразделение кредитного анализа и Блока «Риски») проводят регулярный мониторинг платежной дисциплины и финансово-экономического положения контрагентов/заемщиков, поручителей, залогодателей, мониторинг экологических/социальных рисков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга производится оценка наличия признаков индивидуального обесценения должников. При необходимости проводятся мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредитования, включая требования 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.

Данный анализ включает анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватности величины формируемых резервов под обесценение, уровня концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификации портфеля.

Мониторинг качества оценки кредитного риска

Блок «Риски» осуществляет мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативных документов по оценке клиентов и принятию кредитных решений. В случае выявления значительных рисков результаты контроля доводятся до органов управления Банка (Совета директоров, Правления).

При обнаружении негативных тенденций Блок «Риски» проводит их анализ и инициирует необходимые изменения кредитной политики и методологии.

*Максимальный кредитный риск*



Максимальная величина кредитного риска по активам, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

При оценке условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) применяются те же процедуры и методы, определенные кредитной политикой, что и для признанных кредитных обязательств (кредитов).

#### *Резерв под обесценение кредитов*

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю на отчетную дату.

Списание задолженности производится за счет соответствующего резерва под его обесценение в случае признания кредита безнадежным к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены.

#### *Работа с проблемной задолженностью*

В целях достижения максимально эффективного результата в работе с проблемными активами проведены следующие мероприятия:

- сформировано централизованное подразделение;
- созданы коллегиальные органы, уполномоченные принимать решения, минимизирующие потери по проблемным активам (в том числе с учетом операционных издержек, связанных с сопровождением проблемных активов).

#### *Кредитный риск по операциям розничного кредитования*

Процесс управления кредитным риском по операциям розничного кредитования включает в себя следующие этапы.

##### *Идентификация риска.*

В связи с принятым в Банке подходом низкорискового кредитования при разработке и модификации продуктов розничного кредитования уделяется значительное внимание оценке подверженности продукта кредитному риску, а также защитным механизмам для его удержания на низком уровне, таким как требования к клиенту и набору предоставляемых документов, принятию обеспечения, размеру первоначального взноса, подходам к оценке платежеспособности клиента. При ценообразовании продуктов в процентную ставку закладывается премия за риск намного ниже среднерыночной, соответствующая ожиданиям Банка по дефолтности выдач.

##### *Оценка риска.*

На данном этапе осуществляется оценка риска по продуктам розничного кредитования и по отдельным сделкам. Банк использует как качественную, так и количественную оценку кредитного риска. При принятии решений о выдаче кредита проводится как серьезная качественная оценка риска, глубокая оценка клиента, так и количественная оценка вроде построения финансовой модели для клиента и расчет платежеспособности на ее основе.

##### *Анализ факторов риска.*

Анализ факторов риска осуществляется для выявления и определения причин отклонения фактического уровня риска от его ожидаемых значений. Банк проводит максимально детальный анализ, включая глубокий анализ бизнес-процессов, и используя продвинутое технологические платформы и инструменты анализа. Для обеспечения возможности проведения глубокого анализа любого участка кредитного цикла в Банке принят принцип фиксирования всей информации и всех промежуточных шагов, связанных с кредитованием, на всех уровнях принятия решений.

##### *Разработка мероприятий по снижению кредитного риска.*

По итогам анализа факторов риска блокируются точки возникновения риска на уровне принятия кредитных решений, а также вырабатываются предложения по

изменению основных бизнес-процессов Банка в части методологии и контрольных процедур, отслеживается их выполнение.

*Управление кредитным риском по операциям розничного кредитования.*

Особенности управления розничным кредитным риском:

- принятие кредитных решений в части розничного кредитования осуществляется на двух основных уровнях: принятие решений уполномоченными лицами на уровне Отделений и принятие решений на уровне Кредитных комитетов территориальных банков. В 2012 году Банк принял решение о переходе на централизованную систему принятия кредитных решений и в течение семи месяцев тестировал ее на ряде Отделений Банка. На основе результатов тестирования и используя широкий опыт работы уполномоченных лиц в процессе оценке заемщиков и принятии кредитных решений, Банк планирует построить максимально эффективный и низкорискованный процесс централизованной оценки клиентов;

- система принятия решения базируется на принципе глубокой оценки клиента и его перспектив долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с Банком. При этом для понимания ценности клиента широко используются модели оценки финансового состояния, схожие с таковыми в корпоративном кредитовании, активно используется информация из бюро кредитных историй, учитываются внутренние кредитные рейтинги и рекомендации, присваиваемые заемщикам на основании скоринговых моделей;

- в Банке реализован автоматический контроль соблюдения полномочий на принятие кредитных решений уполномоченных лиц и сотрудников централизованного андеррайтинга;

- при оценке рисков кредитования широко используется портфельный анализ: винтажный анализ, анализ показателей мошенничества, построение матриц миграции, при этом обязательными разрезами такого анализа являются Отделения, уполномоченные лица и сотрудники фронтального персонала. Также значительное внимание уделяется выборочному разбору отдельных сделок с целью улавливания потенциальных системных проблем в бизнес-процессах и оперативного реагирования на них;

- в Банке установлены и контролируются нормативы качества деятельности Отделений по широкому набору показателей, характеризующих эффективность всех бизнес-процессов кредитного цикла.

## **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя *фондовый, валютный и процентный* 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.

*Управление рыночным риском.*

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает лимиты стоимости, подверженной риску (Value at Risk, далее – VaR), позиционные лимиты, лимиты потерь и лимиты на определенные параметры сделок, а также с помощью диверсификации портфелей. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется КУАП. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется Блоком «Риски» на ежедневной основе.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Блоком «Казначейство». Открытие позиций осуществляется в целях развития клиентского бизнеса, управления ликвидностью и проведения арбитражных операций.

#### *Количественная оценка рыночного риска.*

Количественная оценка рыночных рисков по торговым позициям и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии 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 доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней. Применяется модель VaR, основанная на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже одного раза в месяц.

В дополнение к описанной модели VaR на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование позиций с использованием сценариев неблагоприятного изменения основных риск-факторов.

Стресс-тестирование осуществляется в отношении торговых позиций для моделирования возможного финансового влияния экстремальных рыночных сценариев на торговые портфели, совокупный финансовый результат и капитал.

#### Фондовый риск.

Фондовый риск – это риск неблагоприятного изменения вследствие изменения рыночных цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентами финансовых инструментов (специфический риск), так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий риск).

Мониторинг позиций в ценных бумагах ведется централизованно в масштабах Банка.

#### Валютный риск.

Валютный риск – это риск изменения дохода или стоимости 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 и VaR-лимитов, устанавливаемых КУАП.

Мониторинг и управление валютным риском осуществляются централизованно. Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российских рублях, долларах США и евро.

#### Процентный риск.

Процентный риск – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки вследствие изменения рыночных процентных ставок под влиянием факторов, связанных как с эмитентами финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями процентных ставок (общий риск). К данному виду риска также относится риск сокращения доходов Банка вследствие изменения процентных ставок привлечения/размещения активов/пассивов, связанных с дисбалансом процентно-чувствительных активов и пассивов Банка вследствие неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Мониторинг позиций в ценных бумагах, подверженных процентному риску, ведется централизованно.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств. Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой Банк:

- сохраняет способность своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками исполнять свои финансовые обязательства;
- удовлетворяет текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты Банка;
- обеспечивает реализацию собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

При управлении риском ликвидности Банком решаются следующие задачи:

- оценка и контроль риска ликвидности Банка на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков и их влияния на ликвидность Банка;
- оптимизация источников пополнения резервов ликвидности и направлений их размещения.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка, планирования клиентских платежей и поступлений, гэп-анализа, стресс-тестирования, расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- формирование резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции Банка, как в нормальных, так и в кризисных условиях. В процессе стресс-тестирования Банком рассматривается набор стресс-сценариев, на основе анализа текущего и прогнозного состояния внешней среды, выбирается таргетируемый сценарий и исходя из оценки его влияния на ликвидность Банка определяется требуемая величина резервов ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска на Банк со стороны банков-контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск (не относящийся напрямую к кредитному и рыночному) возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и/или требованиям российского и международного законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и/или иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности/недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других

систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется на основании следующих принципов: независимость, комплексность, регламентация, унификация, непрерывность, интеграция, приоритетность, открытость, эффективность и полная вовлеченность.

#### Выявление операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем:

- анализа внутренних и внешних условий функционирования и ведения деятельности на предмет наличия операционного риска;
- анализа нововведений на предмет наличия операционного риска;
- сбора данных о внутренних случаях реализации операционного риска.

#### Оценка и мониторинг операционного риска.

Оценка операционного риска включает использование как математических, так и экспертных подходов. Математические подходы подразумевают количественную оценку операционного риска, использование экспертных подходов дополнительно дает качественную оценку риска. В настоящее время используется метод анализа распределения фактических убытков, балльно-весовой метод (самооценка рисков и контрольных процедур) и моделирование (проведение сценарного анализа) планируется внедрить на среднесрочной основе.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем анализа количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска в разрезе направлений и видов деятельности. С целью дальнейшего совершенствования мониторинга операционного риска внедряются ключевые индикаторы риска, с последующим анализом их динамики и сопоставления фактических и установленных пороговых значений.

### **Правовой риск**

Риск возникновения у Банка убытков или иных отрицательных последствий вследствие влияния внутренних (несоблюдение Банком требований законодательства и условий договоров, неэффективная организация правовой работы и др.) и внешних (несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами Банка условий договоров и др.) факторов.

Управление правовым риском осуществляет Юридический департамент с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Приложении к письму Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» в части организации системы управления правовым риском. Все иные подразделения Банка реализуют разработанные Юридическим департаментом мероприятия, направленные на управление правовым риском.

Построение системы управления правовыми рисками в Банке осуществляется на основании принципов законности, приоритетности интересов Банка, непрерывности и системности управления правовым риском с помощью общих и специальных методов.

К общим методам управления правовым риском в т. ч. относятся:

- стандартизация банковских операций и других сделок, разработка и внедрение типовых форм договоров и закрепление процедур их согласования с Юридическим департаментом;
- установление правил и порядка осуществления мониторинга изменений, внесенных в законодательство, анализ и обобщение судебной практики, установление порядка своевременного учета и отражения соответствующих изменений в учредительных, внутренних документах Банка в случаях изменения законодательства;

- установление порядка своевременного информирования сотрудников Банка об изменениях законодательства.

К специальным методам управления правовым риском в т. ч. относятся:

- разработка методологии правовых рисков (в т. ч. правил проведения правовой экспертизы сделок, разработка системы правового риск-рейтинга и критериев классификации правовых рисков);
- выявление Юридическим департаментом зон концентрации правового риска, типичных факторов правового риска, их анализ и классификация, разработка плана мероприятий по устранению системных ошибок;
- оценка Юридическим департаментом эффективности функционирования всей системы управления правовыми рисками в Банке в целом и по определенным направлениям деятельности в частности.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате снижения числа клиентов и контрагентов вследствие формирования во внешней среде негативного представления о финансовом положении Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Деловая репутация Банка является реальным и существенным активом, играет роль неденежного актива особого рода, косвенно и непрерывно влияющего на объемы реализуемых банком кредитно-финансовых продуктов и услуг, в силу этого требующего систематического риск-менеджмента и контроля надлежащего состояния данного актива. В значительной мере деловая репутация определяет предпочтения клиентов и партнеров, обеспечивает прочность и эффективность деловых связей, а также финансовые показатели деятельности и рыночное благополучие Банка.

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

- несоблюдение Банком, а также дочерними компаниями Банка, действующего законодательства, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами; отсутствие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов/контрагентов, учредителей (участников), органов управления и/или служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предъявление жалоб, судебных исков и/или применение мер воздействия со стороны регулирующих и надзорных органов;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой клиентами, контрагентами, или служащими Банка;

- недостатки кадровой политики в части подбора и расстановки персонала;

- появление негативной информации о Банке или его учредителях, мажоритарных акционерах, служащих, членах органов управления, аффилированных лицах, а также дочерних и зависимых обществах в средствах массовой информации;

- отсутствие разработанных процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка, в частности, нормативных документов, регулирующих отношения с внешней средой (в том числе со средствами массовой информации), а также разработанных процедур взаимодействия с внешней средой.

В 2012 году деятельность по управлению рисками являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком в связи с оптимизацией бизнеса и обновлением кадрового состава топ-менеджмента.

Для обеспечения высокого уровня деловой репутации был разработан комплексный инструментарий управления риском деловой репутации Банка. Основным методом минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, а также наличие разработанных и соблюдаемых процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка. Применение данных процедур позволит обеспечивать оптимальное функционирование Банка и его высокую конкурентоспособность на банковском рынке. В 2012 году МДМ Банк подтвердил репутацию надежного банка.

### **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. Высокий уровень суверенных кредитных рейтингов России, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами, а также стабильная политическая ситуация в стране позволяют констатировать, что текущий уровень данных рисков невысок.

Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после проведения специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются, как правило, в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Для операций привлечения/размещения в неосновных валютах специально разрабатываются операции конверсии в основные валюты и хеджирования рисков.

Наличие среди контрагентов банка широкого круга международных финансовых организаций также является фактором странового риска. В целях снижения его уровня банк диверсифицирует сеть своих контрагентов по странам и осуществляет операции преимущественно с контрагентами из группы развитых стран, имеющими высокие рейтинги международных рейтинговых агентств.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск получения убытков и/или недостижения целевых показателей деятельности Банка в результате принятия неверных решений, определяющих дальнейшую стратегию развития Банка, в том числе в результате недооценки возможных угроз, которые могут возникнуть в процессе деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений развития Банка, недооценке ресурсов (финансовых, материальных, людских), требуемых для достижения поставленных целей, а также полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер или управленческих решений, призванных обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется в Банке на регулярной основе; разработана и утверждена долгосрочная стратегия развития, в рамках которой определены основные направления и приоритеты дальнейшего развития. Банк стремится к достижению оптимального баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления, что обеспечивает возможность выполнения поставленных задач с минимальными затратами и приемлемым уровнем риска. В целях максимизации вероятности достижения своих стратегических целей Банк изменяет свою организационную структуру в соответствии с выбранной долгосрочной стратегией.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяются такие методы управления риском, как разработанная система полномочий и принятия решений, система контроля соблюдения уполномоченными органами/лицами делегированных им полномочий. Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии стратегических решений, определяющих деятельность и развитие Банка на долгосрочную перспективу, в настоящее время оценивается как незначительный.

## **VIII. Сведения о крупных сделках, совершенных обществом в отчетном году**

Сделки, квалифицируемые как «крупные» в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», в 2012 году не заключались.

## **IX. Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных обществом в отчетном году**

Подробная информация по сделкам с заинтересованными сторонами содержится в Приложении № 1 к данному отчету.

## **X. Состав Совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества**

В 2012 году в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров от 29 июня 2012 года в Совет директоров МДМ Банка были избраны:

- 1) Вьюгин Олег Вячеславович (Председатель Совета директоров);
- 2) Гронстёдт Ларс Олоф;
- 3) Кузин Игорь;
- 4) Нассим Эдвард Альфред;
- 5) Попов Сергей Викторович;
- 6) Тулин Дмитрий Владиславович;
- 7) Элдридж Джон Нэвилл.

<b>Член Совета</b>	<b>Другие занимаемые должности и биография</b>
<b>Олег Вьюгин</b> Председатель	<i>Председатель Совета директоров</i> <i>Член Комитета Совета директоров по аудиту</i> <i>Член Комитета Совета директоров по назначениям и вознаграждениям</i>  В августе 2009 года избран Председателем Совета директоров ОАО «МДМ Банк», созданного в результате



	<p>объединения ОАО «МДМ-Банк» и ОАО «УРСА Банк». С мая 2007 года занимал пост Председателя Совета директоров ОАО «МДМ-Банк». В период с марта 2004 года по май 2007 года возглавлял Федеральную службу по финансовым рынкам.</p> <p>Также в разные периоды времени являлся первым заместителем министра финансов Российской Федерации, первым заместителем Председателя Центрального банка Российской Федерации, внештатным советником Председателя Правительства Российской Федерации.</p> <p>Является Председателем Совета директоров Национальной ассоциации участников фондового рынка.</p> <p>В 1974 году окончил механико-математический факультет, а в 1978 году – аспирантуру Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова. Кандидат физико-математических наук.</p>
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	<p>Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.</p> <p>Доли обыкновенных акций Банка не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.</p>
<b>Сергей Попов</b>	<p><i>Заместитель Председателя Совета директоров</i> <i>Член Комитета Совета директоров по стратегии и рискам</i></p> <p>Вошел в состав Совета директоров ОАО «МДМ Банк» и избран заместителем Председателя Совета директоров в августе 2009 года. До объединения ОАО «МДМ-Банк» и ОАО «УРСА Банк» занимал должность заместителя Председателя Совета директоров ОАО «МДМ-Банк».</p> <p>В 2000 году стал одним из основателей и разработчиков стратегии «Промышленной группы МДМ» и вошел в состав Совета директоров Группы. Кроме того, входил в состав Совета директоров РАО «ЕЭС России», ОАО «Трубная металлургическая компания», ОАО «ЕвроХим», ОАО «СУЭК» и ряда других компаний. В 1997-1999 годах был соучредителем «Торгово-промышленной компании МДМ».</p> <p>Окончил Уральский государственный технический университет по специальности «промышленная теплоэнергетика».</p>
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	<p>Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.</p> <p>Доли обыкновенных акций Банка не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.</p>
<b>Игорь Кузин</b>	<p><i>Член Совета директоров</i> <i>Председатель Правления</i></p> <p>Назначен на должность Председателя Правления Банка с июня 2012 года.</p>

	<p>С октября 2008 года по настоящее время Игорь Кузин является приглашенным профессором в Российской экономической школе. Ведет собственный курс по менеджменту «Искусство и наука управленческого исполнения» в рамках программы «Магистр финансов». В 2008 году получил звание лучшего приглашенного профессора.</p> <p>С декабря 2003 года по сентябрь 2008 года работал в качестве заместителя Председателя Совета директоров, Главного исполнительного директора и Председателя Правления ЗАО «КБ «ДельтаКредит» и в этой роли руководил реструктуризацией, ростом, стратегической продажей и интеграцией крупнейшего частного ипотечного банка страны в Группу Societe Generale, где банк показывал рекордную доходность на капитал среди подразделений группы.</p> <p>С января по ноябрь 2003 года работал в должности Вице-президента Sanchez Computer Associates Inc. (Малверн, США), где отвечал за развитие компании на рынках Центральной Европы и Азии.</p> <p>В 1995 году окончил с отличием колледж Сент Роуз Университета штата Нью-Йорк (США) по специальности «Менеджмент». В 2001 году получил степень магистра делового администрирования по специальности «финансы и управление» в Высшей школе бизнеса Университета Чикаго, штат Иллинойс (США).</p>
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	<p>Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.</p> <p>Доли обыкновенных акций Банка не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.</p>
Джон Элдридж	<p><i>Член Совета директоров</i></p> <p><i>Председатель Комитета Совета директоров по назначениям и вознаграждениям</i></p> <p><i>Член Комитета Совета директоров по стратегии и рискам</i></p> <p>Джон Элдридж большую часть своего профессионального опыта приобрел на финансовом рынке в Объединенных Арабских Эмиратах. В своей работе он специализируется на стратегическом планировании, управлении инвестиционным портфелем и снижении финансовых рисков.</p> <p>В настоящий момент Джон Элдридж занимает руководящие должности в ряде крупных финансовых компаний на Ближнем Востоке.</p> <p>Джон Элдридж окончил Университет Южной Австралии по специальности «бухгалтерский учет». Является действительным членом Австралийского института страхования.</p>
Прямое владение	Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

акциями Банка в течение отчетного года	Доли обыкновенных акций Банка не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.
<b>Ларс Гронстёдт</b>	<p><i>Член Совета директоров</i>  <i>Председатель Комитета Совета директоров по стратегии и рискам</i>  <i>Член Комитета Совета директоров по назначениям и вознаграждениям</i></p> <p>Большую часть своего профессионального опыта г-н Гронстёдт приобрел в шведском банке Handelsbanken, где он работал с 1983 года. В период с 2001-го по 2006 год Ларс Гронстёдт занимал пост Главного исполнительного директора (CEO) этого банка, а в 2006-2008 годах возглавлял Совет директоров. Он также был Председателем Правления и членом Совета директоров ряда других банков и финансовых организаций.</p> <p>В настоящее время г-н Гронстёдт входит в советы Swedish National Debt Office, Института международной экономики при Стокгольмском университете, Vostok Nafta Investment Ltd, Pro4U, является Председателем Nordiska Museet и ATC Industrial Group.</p> <p>Ларс Гронстёдт в 1980 году защитил с отличием диплом бакалавра Стокгольмского университета, а также получил в 1980 году диплом MBA Стокгольмской школы экономики.</p>
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	Доли участия в уставном капитале Банка не имеет. Доли обыкновенных акций Банка не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.
<b>Дмитрий Тулин</b>	<p><i>Член Совета директоров</i>  <i>Председатель Комитета Совета директоров по аудиту</i></p> <p>С 2006-го по 2012 год Дмитрий Тулин являлся партнером компании ЗАО «Делойт и Туш СНГ». С 2004-го по 2006 год являлся заместителем председателя и членом Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, отвечал за банковский надзор. С 1999-го по 2004 год работал в Европейском банке реконструкции и развития.</p> <p>Дмитрий Тулин имеет заслуженную репутацию на российском банковском рынке и участвовал в его становлении. С 1996-го по 1999 год занимал пост председателя правления Внешторгбанка (ныне ВТБ). В 1994-1996 годах являлся исполнительным директором от Российской Федерации в Международном валютном фонде. В 1991-1994 годах занимал должность заместителя председателя Центрального банка Российской Федерации.</p>

	Дмитрий Тулин окончил Московский финансовый институт в 1978 году по специальности «международные экономические отношения». Является кандидатом экономических наук по специализации «Финансы, денежное обращение и кредит».
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	Доли участия в уставном капитале Банка не имеет. Доли обыкновенных акций Банка не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.
<b>Эдвард Нассим</b>	<i>Член Совета директоров</i>  Г-н Нассим входит состав Совета директоров ОАО «МДМ-Банк» с декабря 2007 года. До этого занимал пост вице-президента IFC (Международной финансовой корпорации) и отвечал за инвестиционную деятельность в странах Европы, Африки и Ближнего Востока. С 1991-го по 2004 год Эдвард Нассим являлся директором IFC по странам Европы. В этот период IFC осуществила значительные инвестиции во многих секторах российской экономики. Предоставляя консультации государственным учреждениям и частным организациям, IFC способствовала улучшению бизнес-климата в секторе малого и среднего бизнеса, развитию лизинга, энергоэффективных технологий, и заложила основы жилищного финансирования. Г-н Нассим имеет дипломы бакалавра и магистра Imperial College Лондонского университета, а также диплом MBA Гарвардского университета.
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	Доли участия в уставном капитале Банка не имеет. Доли обыкновенных акций Банка не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.

В 2012 году из состава Совета директоров Банка выбыли Думнов Александр Николаевич, Люкман Арнольд и Тимофеев Сергей Никитович.

Вошли в состав Кузин Игорь, Тулин Дмитрий Владиславович и Элдридж Джон Нэвилл.

## **XI. Состав исполнительных органов акционерного общества**

В соответствии с Уставом МДМ Банка полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет Председатель Правления. Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

<b>Игорь Кузин</b> Председатель Правления	<i>Председатель Правления</i>  Назначен на должность Председателя Правления Банка с июня 2012 года. С октября 2008 года по настоящее время Игорь Кузин является приглашенным профессором в Российской
--	--

	<p>экономической школе. Ведет собственный курс по менеджменту «Искусство и наука управленческого исполнения» в рамках программы «Магистр финансов». В 2008 году получил звание лучшего приглашенного профессора.</p> <p>С декабря 2003 года по сентябрь 2008 года работал в качестве заместителя Председателя Совета директоров, Главного исполнительного директора и Председателя Правления ЗАО «КБ «ДельтаКредит» и в этой роли руководил реструктуризацией, ростом, стратегической продажей и интеграцией крупнейшего частного ипотечного банка страны в Группу Societe Generale, где банк показывал рекордную доходность на капитал среди подразделений группы.</p> <p>С января по ноябрь 2003 года работал в должности Вице-президента Sanchez Computer Associates Inc. (Малверн, США), где отвечал за развитие компании на рынках Центральной Европы и Азии.</p> <p>В 1995 году окончил с отличием колледж Сент Роуз Университета штата Нью-Йорк (США) по специальности «менеджмент». В 2001 году получил степень магистра делового администрирования по специальности «финансы и управление» в Высшей школе бизнеса Университета Чикаго, штат Иллинойс (США).</p>
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	<p>Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.</p> <p>Доли обыкновенных акций Банка не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.</p>
<b>Роман Витковский</b> Член Правления	<p><i>Вице-президент по развитию Уральского региона, член Правления</i></p> <p>Назначен членом Правления в октябре 2012 года.</p> <p>В начале карьеры Роман Витковский работал в кредитном департаменте банка «Северная казна», одном из крупнейших розничных банков Уральского региона. Позднее Роман стал заместителем председателя правления банка, в период, когда банк одним из первых в России запустил чиповую карточную технологию и был среди лидеров рынка в разработке протоколов взаимодействия банкоматных сетей и развитии услуг интернет-банкинга.</p> <p>В МДМ Банк Роман перешел из Альфа-Банка, где в качестве директора по региональным продажам добился существенного роста объемов бизнеса, намного превысившего показатели других регионов, и с лучшим качеством обслуживания клиентов.</p> <p>Роман Витковский закончил философский факультет Уральского государственного университета, а также Уральскую академию государственного управления.</p>
Прямое владение	Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

акциями Банка в течение отчетного года	Доли обыкновенных акций Банка не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.
<b>Дмитрий Кузнецов</b> Член Правления	<i>Заместитель руководителя Блока по управлению активами, член Правления</i>  С июня 2011 года входит в состав Правления ОАО «МДМ Банк». Возглавлял Дирекцию по работе с проблемными активами. С сентября 2005 года по июль 2009 года работал в ОАО «МДМ Банк» на различных руководящих должностях. С апреля 2004 года по июнь 2005 года Дмитрий Кузнецов работал в ЗАО «СУЭК»: возглавлял Управление нормативно-правового обеспечения Департамента федеральной политики, руководил Отделом судебной практики. С июля 2002 года по март 2004 года работал в ОАО «МЕНАТЕП Санкт-Петербург». Свою карьеру в банковской сфере Дмитрий Кузнецов начал с должности юрисконсульта Юридического департамента в АКБ «Агрохимбанк». Дмитрий Кузнецов в 1999 году окончил Московский юридический институт Министерства внутренних дел по специальности «юриспруденция», в 2011 году окончил Российскую академию государственной службы при президенте Российской Федерации по специальности «государственное и муниципальное управление», в 2003 году – аспирантуру Института международного права и экономики им. А. С. Грибоедова, имеет степень кандидата юридических наук, в 2011 году окончил Московскую международную высшую школу бизнеса «МИРБИС» (институт), имеет диплом Master of business administration (MBA).
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	Доли участия в уставном капитале Банка не имеет. Доли обыкновенных акций Банка не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.
<b>Никита Рязов</b> Член Правления	<i>Заместитель Председателя Правления</i>  Назначен Заместителем Председателя Правления ОАО «МДМ Банк» в ноябре 2011 г. Избран в состав Правления ОАО «МДМ Банк» в сентябре 2009 г. С марта 2010 г. возглавляет Корпоративно-инвестиционный блок. До этого назначения являлся начальником Департамента корпоративного финансирования, преобразованного из Инвестиционно-банковского департамента. В 2005-2007 гг. являлся начальником Управления рынков долгового капитала, а в 2003-2005 гг. – заместителем руководителя Инвестиционного блока и начальника Управления по работе с корпоративными клиентами.

	<p>С 1998 г. и до прихода в ОАО «МДМ-Банк» работал в Банке «Зенит», где в 2002 г. возглавил Инвестиционный департамент и стал членом Правления. Карьеру в финансовой сфере начал в Росэксимбанке.</p> <p>Окончил Финансовую академию при правительстве Российской Федерации по специальности «финансы и кредит».</p>
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	<p>Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.</p> <p>Доли обыкновенных акций Банка не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.</p>
<b>Юрий Семенчук</b> Член Правления	<p><i>Вице-президент по развитию Сибирского региона, член Правления</i></p> <p>Вошел в состав Правления ОАО «МДМ Банк» в декабре 2011 г.</p> <p>В августе 2011 г. назначен управляющим директором. Ранее занимал должность заместителя руководителя Сибирского территориального банка. С февраля по июль 2009 г. работал в ОАО «УРСА Банк»: с февраля по апрель 2009 г. занимал должность регионального менеджера Управления региональной сети, с мая по июль 2009 г. являлся директором по продажам и клиентскому обслуживанию Новосибирской дирекции. С апреля 2005 г. по январь 2009 г. работал в должности заместителя директора Филиала № 5543 ЗАО «ВТБ 24» в г. Омске (до августа 2008 г. – ЗАО «ГУТА-Банк»). С июля 2001 г. по март 2005 г. работал в ЗАО «КБ «Сибирский Купеческий Банк», где занимал различные должности от начальника отдела до начальника управления. Свою карьеру в банковской сфере Юрий Семенчук начал в августе 1994 г. в ЗАО «Карагандинский региональный банк» (до апреля 1996 г. – АБ «Асылбанк», до мая 1995 г. – КБ «Карагандаагропромстройбанк»), где прошел путь от экономиста до Заместителя председателя Правления. Юрий Семенчук в 1994 г. окончил Карагандинский государственный университет по специальности «финансы и кредит», с 2001 г. по 2002 г. прошел программу профессиональной переподготовки управленческих кадров Центра делового образования Омского государственного университета, с 2008 г. по 2009 г. обучался по программе МВА Института экономики и финансов «Синергия» (Москва).</p>
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	<p>Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.</p> <p>Доли обыкновенных акций Банка не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.</p>
<b>Алла Цытович</b> Член Правления	<p><i>Вице-президент, директор по развитию бизнеса, член Правления</i></p>

	<p>Назначена членом Правления в сентябре 2012 года.</p> <p>Первый опыт в сфере продаж госпожа Цытович приобрела в российском подразделении глобальной страховой группы Allianz, с капитализацией 42,6 млрд евро (ранее ОАО «СК «РОСНО»), где она отвечала за продажи крупным корпоративным клиентам, таким как Microsoft, Motorola, и Oracle.</p> <p>Позднее, в 2004 году, госпожа Цытович перешла в специализированный ипотечный банк «Дельта Кредит» (сейчас принадлежит банку Société Generale) на пост вице-президента по развитию бизнеса, где она отвечала за продажи ипотечных продуктов. В течение трех лет в «Дельта Кредите» госпожа Цытович полностью перестроила процесс продаж, добившись 9-кратного увеличения объемов продаваемых продуктов. Позднее Алла Цытович работала управляющим директором Блока «Розничный бизнес» Банка Москвы и добилась 130%-ного роста розничного кредитного портфеля, а также разработки новых линеек кредитных, ипотечных и депозитных продуктов.</p> <p>Алла Цытович закончила Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова. После получения степени кандидата наук она училась в постдокторантуре шотландского университета Heriot-Watt (Великобритания), а также получила диплом LOMA Institute (США) по специальности «управление финансовыми организациями».</p>
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	<p>Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.</p> <p>Доли обыкновенных акций Банка не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершала.</p>
<b>Дмитрий Юрин</b> Член Правления	<p><i>Вице-президент по развитию Южного региона, член Правления</i></p> <p>Назначен руководителем Европейского территориального банка ОАО «МДМ Банк» в июле 2010 года.</p> <p>С октября 2002 года занимал должность директора Ставропольского филиала ОАО «МДМ Банк». С апреля 2001 года до перехода в ОАО «МДМ Банк» являлся заместителем начальника Контрольно-ревизионного управления администрации г. Ставрополя.</p> <p>В банковской сфере деятельность начал с января 1995 года в Ставропольском банке Сбербанка России с должности старшего инспектора отдела ценных бумаг.</p> <p>В 1995 году окончил Ставропольский Государственный технический университет по специальности «технология машиностроения». А в 1999 году – Ставропольскую Государственную сельскохозяйственную академию по специальности</p>



	«финансы и кредит».
Прямое владение акциями Банка в течение отчетного года	Доли участия в уставном капитале Банка не имеет. Доли обыкновенных акций Банка не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном году не совершал.

В 2012 году из состава Правления Банка выбыли Рогов Константин Вячеславович, Тимофеев Сергей Никитович, Фролов Андрей Сергеевич; вошли в состав Кузин Игорь, Витковский Роман Анатольевич, Цытович Алла Вадимовна.

## **ХII. Критерии определения и размер вознаграждения, выплаченного членам органов управления Общества в течение 2012 года**

В течение 2012 года совокупный размер вознаграждения, выплаченного всем членам органов управления общества, – членам Совета директоров и исполнительных органов общества за осуществление ими соответствующих функций составил 128 244 273,09 рубля (при определении указанной суммы в расчет не принимались суммы отчислений в пенсионные фонды, а также вознаграждения выбывшим членам Совета директоров и членам Правления).

Критерии вознаграждения членов органов управления МДМ Банка определяются:

- Положением о вознаграждениях членов Совета директоров МДМ Банка, утвержденным Общим собранием акционеров 29 июля 2009 года;
- решениями Совета директоров МДМ Банка в отношении вознаграждения и мотивации Председателя Правления и членов Правления в соответствии с компетенцией, предусмотренной пунктом 14.2.16 Устава МДМ Банка.

## **ХIII. Сведения о соблюдении обществом кодекса корпоративного поведения**

МДМ Банк стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованным к применению Распоряжением Федеральной комиссии по ценным бумагам от 04 апреля 2002 года № 421/р «О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения».

Органы управления осуществляют свои функции преимущественно следуя принципам, рекомендованным в Кодексе корпоративного поведения, основным из которых является строгая защита прав акционеров и инвесторов. Совет директоров МДМ Банка уделяет особое внимание соблюдению и защите прав акционеров.

Акционеры имеют право участвовать в управлении МДМ Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров.

Акционерам предоставлено право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Банка. Устав Банка определяет место публикации информации, затрагивающей права акционеров, в газете «Российская газета». В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк регулярно раскрывает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам.

Основная информация о Банке оперативно размещается на странице в сети Интернет по адресу [www.mdm.ru](http://www.mdm.ru).

В соответствии с Приказом ФСФР России № 11-46/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» МДМ Банк зарегистрирован в ленте новостей информационного агентства ЗАО «Интерфакс», где публикуются сообщения о существенных фактах не позднее одного дня с момента их наступления.

Сводная таблица, характеризующая соблюдение Банком рекомендаций Кодекса корпоративного поведения, приведена в Приложении № 2 к данному отчету.

#### **XIV. Дополнительная информация для акционеров**

**Контактная информация ОАО «МДМ Банк»:**

Головной офис

630004, Новосибирск, ул. Ленина, д.18

Тел. +7 (383) 227-75-99

Факс +7 (383) 325-04-42

Филиал в г. Москве

115172, Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1

Тел. +7 (495) 777-9500

Факс +7 (495) 797-9501

ИНН 5408117935

р/счет: 30101810100000000821 в ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области

**Регистратором ОАО «МДМ Банк» в соответствии с заключенным договором является Новосибирский филиал ЗАО «Сибирская регистрационная компания»:**

Адрес: Новосибирск, пр. Димитрова, 16, оф. 100

Контактные телефоны регистратора: +7 (383) 202-09-73

Сведения о лицензии, выданной регистратору: лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00315 от 16.04.2004 бессрочная, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам.

**По вопросам выплаты начисленных дивидендов можно обращаться:**

Адрес: Новосибирск, ул. Ленина, 18;

Новосибирск, пр. Лаврентьева, 16.

Контактный телефон: +7 (383) 227-81-32

**По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:**

Адрес: Новосибирск, ул. Инская, 54,

Контактный телефон: +7 (383) 227-81-32

**Перечень сделок, совершенных ОАО «МДМ Банк» в 2012 году, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.**

Наименование показателя	штук	рублей
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных Банком сделок в 2012 году, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления Банка	5 132	312 643 350 218,52
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком сделок в 2012 году, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены Общим собранием акционеров	5 132	312 643 350 218,52
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком сделок в 2012 году, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены Советом директоров		Не совершалось
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком сделок в 2012 году, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления Банка		Не совершалось

Сделки, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов ОАО «МДМ Банк», за 2012 год не совершались.

## Сведения о соблюдении рекомендаций Кодекса корпоративного поведения

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
<b>Общее собрание акционеров</b>			
1	Извещение акционеров о проведении Общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения, независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается частично	В случае проведения годового Общего собрания сообщение о проведении собрания публикуется в печатном издании в срок не менее чем за 30 дней до даты его проведения, в случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров – не менее чем за 20 дней. Данная норма отражена в Положении об Общем собрании акционеров и в Уставе Банка
2	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении Общего собрания акционеров и до закрытия очного Общего собрания акционеров, а в случае заочного Общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается частично	Указанное право имеет каждое лицо, включенное в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и обладающее не менее чем 1% голосов на Общем собрании акционеров. Данная норма отражена в Положении об Общем собрании акционеров и в Уставе Банка
3	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Не соблюдается	Акционеры вправе ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке и проведении Общего собрания акционеров, по адресам, указанным в сообщении о проведении Общего собрания. Данная норма отражена в Положении об Общем собрании акционеров и в Уставе Банка
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или потребовать созыва Общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае если его права на акции учитываются на счете депо – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается частично	Указанное право имеют акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2% голосующих акций на дату внесения предложения. Данная норма отражена в Положении об Общем собрании акционеров и в Уставе Банка

5	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на Общем собрании акционеров генерального директора, членов Правления, членов Совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Соблюдается частично	Положением об Общем собрании акционеров предусмотрено обязательное присутствие Председателя Совета директоров, либо его заместителя, либо иного члена Совета директоров в качестве Председателя Общего собрания акционеров
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на Общем собрании акционеров вопросов об избрании членов Совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Не соблюдается	Данная норма не закреплена в Уставе и иных внутренних документах Банка
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников Общего собрания акционеров	Соблюдается	Данная норма отражена в Положении об Общем собрании акционеров Банка
<b>Совет директоров</b>			
8	Наличие в Уставе акционерного общества полномочия Совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	Согласно п. 14.2.1 и 14.2.2 Устава Банка к компетенции Совета директоров относятся определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития бизнеса Банка, концепции Банка, миссии, ценностей и целей Банка, утверждение бизнес-плана и бюджета Банка на год или иной промежуток времени, а также изменение бизнес-плана и бюджета Банка; ежегодные финансово-хозяйственные планы разрабатываются на основании решений Совета директоров по данным вопросам
9	Наличие утвержденной Советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	Генеральная политика управления рисками утверждена Советом директоров Банка 28.07.2010 г.
10	Наличие в Уставе акционерного общества права Совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого Общим собранием акционеров	Не применимо	Согласно п. 14.2.13 Устава Банка Председатель Правления избирается Советом директоров, его полномочия могут быть прекращены Советом директоров досрочно
11	Наличие в Уставе акционерного общества права Совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального	Соблюдается	Согласно п. 14.2.16 Устава Банка к компетенции Совета директоров относится: утверждение основных условий договоров, заключаемых Банком с Председателем

	директора, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества		Правления, членами Правления и иными работниками Банка, перечень которых определяет Совет директоров Банка, а также размеров их вознаграждения и систему их мотивации. Установление требований к квалификации Председателя Правления и членов Правления
12	Наличие в Уставе акционерного общества права Совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами Правления	Соблюдается	Согласно п. 14.2.16 Устава Банка к компетенции Совета директоров относится: утверждение основных условий договоров, заключаемых Банком с Председателем Правления, членами Правления и иными работниками Банка, перечень которых определяет Совет директоров Банка
13	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами Правления голоса членов Совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Не соблюдается	Указанное требование Уставом и внутренними документами Банка не предусмотрено
14	Наличие в составе Совета директоров акционерного общества не менее трех независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается	В состав Совета директоров Банка входит более трех независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения
15	Отсутствие в составе Совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	Банк предпринял все необходимые усилия по изучению данного вопроса и в результате не выявил фактов правонарушений, допущенных членами Совета директоров

16	Отсутствие в составе Совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Не соблюдается	Один из членов Совета директоров Банка является членом наблюдательного совета иной кредитной организации РФ
17	Наличие в Уставе акционерного общества требования об избрании Совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	В соответствии с п. 14.3 Устава Банка члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров путем проведения кумулятивного голосования
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов Совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдается	Согласно п. 14.13 Устава Банка члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Согласно п. 13.3.7 Положения о Совете директоров Банка члены Совета директоров обязаны незамедлительно доводить до сведения Совета директоров, ревизионной комиссии и аудитора Банка информацию о всех факторах, влекущих или способных повлечь возникновение конфликта интересов
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов Совета директоров письменно уведомлять Совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами Совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Соблюдается частично	Согласно п. 13.3.7 Положения о Совете директоров Банка члены Совета директоров обязаны незамедлительно доводить до сведения Совета директоров, ревизионной комиссии и аудитора Банка следующую информацию: – о юридических лицах, в которых они владеют 20 (двадцатью) и более процентами голосующих акций (долей, паев); – об известных им совершенных или предполагаемых к совершению сделках, стороной которых является или намеревается быть Банк, в отношении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами. Согласно п. 13.3.8 Положения о Совете директоров Банка члены Совета директоров обязаны раскрывать Банку информацию о владении ценными бумагами



			Банка
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний Совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Не соблюдается	Согласно п. 14.8 Устава Банка и п. 7.4 Положения о Совете директоров Банка заседания Совета директоров Банка должны проходить не реже, чем шесть раз в год, как правило, не реже одного раза в два месяца
21	Проведение заседаний Совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	В 2012 году заседания Совета директоров проводились не реже одного раза в шесть недель
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний Совета директоров	Соблюдается	Данная информация содержится в Положении о Совете директоров Банка
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения Советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Соблюдается частично	Уставом Банка предусмотрено одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения любого имущества Банка на сумму, превышающую 10 и более процентов стоимости консолидированных чистых активов Банка
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов Совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Соблюдается	В соответствии с п. 13.1.5 Положения о Совете директоров Банка члены Совета директоров имеют право получать от исполнительных органов Банка, его подразделений и служб, филиалов и представительств, дочерних обществ, должностных лиц Банка, счетной и ревизионной комиссии любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров. Ответственность предусмотрена трудовыми договорами и прочими соглашениями, заключаемыми с работниками Банка
25	Наличие Комитета Совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного Комитета на другой Комитет (кроме Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	В Банке создан и функционирует Комитет Совета директоров по стратегии и рискам
26	Наличие Комитета Совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует Совету	Соблюдается	В Банке создан и функционирует Комитет Совета директоров по аудиту. В соответствии с

	директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества		Положением о Комитете Совета директоров по аудиту Комитет рекомендует Совету директоров аудитора Банка и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией Банка
27	Наличие в составе Комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Соблюдается	На заседании Совета директоров Банка (Протокол № 8 от 16.07.2012 г.) членами Комитета Совета директоров по аудиту Банка назначены члены Совета директоров, которые отвечают требованиям, предъявляемым к независимым и неисполнительным директорам, установленным Кодексом корпоративного поведения
28	Осуществление руководства Комитетом по аудиту независимым директором	Соблюдается	На заседании Совета директоров Банка (Протокол № 8 от 16.07.2012 г.) председателем Комитета Совета директоров по аудиту Банка назначен член Совета директоров, который отвечает требованиям, предъявляемым к независимым директорам, установленным Кодексом корпоративного поведения
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов Комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Соблюдается	Согласно п. 4.1 и 4.2 Положения о комитете по аудиту Банка Комитет вправе запрашивать и получать от руководства Банка, его подразделений и служб, должностных лиц Банка документы, необходимые для выполнения возложенных на Комитет обязанностей
30	Создание Комитета Совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Соблюдается	В Банке создан и функционирует Комитет по назначениям и вознаграждениям
31	Осуществление руководства Комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Соблюдается	На заседании Совета директоров Банка (Протокол № 8 от 16.08.2012 г.) председателем Комитета Совета директоров по назначениям и вознаграждениям Банка назначен член Совета директоров, который отвечает требованиям, предъявляемым к независимым директорам, установленным Кодексом корпоративного поведения

32	Отсутствие в составе Комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Соблюдается	На заседании Совета директоров Банка (Протокол № 8 от 16.08.2012 г.) членами Комитета Совета директоров по назначениям и вознаграждениям Банка назначены члены Совета директоров, которые не относятся к должностным лицам Банка
33	Создание Комитета Совета директоров по рискам или возложение функций указанного Комитета на другой Комитет (кроме Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	В Банке создан и функционирует Комитет по стратегии и рискам, к компетенции которого, в соответствии с Положением о данном Комитете, относится управление операционными, рыночными, кредитными, репутационными и иными рисками
34	Создание Комитета Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного Комитета на другой Комитет (кроме комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	Создание Комитета Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов не предусмотрено Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка
35	Отсутствие в составе Комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не применимо	Создание Комитета Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов не предусмотрено Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка
36	Осуществление руководства Комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не применимо	Создание Комитета Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов не предусмотрено Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка
37	Наличие утвержденных Советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов Совета директоров	Соблюдается	Советом директоров Банка утверждены положения о Комитете по аудиту, Комитете по стратегии и рискам, Комитете по назначениям и вознаграждениям
38	Наличие в Уставе акционерного общества порядка определения кворума Совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях Совета директоров	Не соблюдается	Согласно п. 14.9 Устава Банка Совет директоров правомочен решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если на заседании присутствуют не менее половины от общего числа членов Совета директоров Банка
<b>Исполнительные органы</b>			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	Правление как коллегиальный исполнительный орган предусмотрено п. 15.1 Устава Банка

40	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения Правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Не соблюдается	Данная норма не закреплена в Уставе и иных внутренних документах Банка
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Не соблюдается	Данная норма не закреплена в Уставе и иных внутренних документах Банка
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	В составе Правления Банка нет лиц, являющихся участником, генеральным директором, членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	Соблюдается	Банк предпринял все необходимые усилия по изучению данного вопроса и в результате не выявил фактов правонарушений, допущенных членами Правления
44	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных	Не применимо	Банк не заключал договоров и не принимал решений о передаче функций управления управляющей организации (управляющему)

	имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)		
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Соблюдается	В соответствии с п. 6.3.2 Положения о Правлении Банка члены Правления обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами членов правления и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – незамедлительно информировать об этом Совет директоров и Председателя Правления
46	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Не применимо	Банк не заключал договоров и не принимал решений о передаче функций управления управляющей организации (управляющему)
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе Совету директоров	Соблюдается	Ежемесячно членам Совета директоров предоставляется отчетность об основных показателях Банка, отражающих деятельность Правления
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами Правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Соблюдается	Договоры и сопутствующие соглашения, заключаемые с Председателем Правления и членами Правления, предусматривают ответственность за нарушение режима коммерческой тайны и конфиденциальной информации в рамках действующего законодательства
<b>Секретарь общества</b>			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Соблюдается	В соответствии с п. 6.19 Устава Банка контроль соблюдения органами и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, осуществляется корпоративным секретарем Банка
50	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Соблюдается	В соответствии с п. 14.2.20 Устава Банка Совет директоров утверждает на должность, освобождает от должности, утверждает условия договора,

			размеры вознаграждения, систему мотивации и премирования корпоративного секретаря Банка
51	Наличие в Уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается	Требования к кандидатуре корпоративного секретаря Банка содержатся в Положении о корпоративном секретаре Банка, утвержденном Советом директоров
<b>Существенные корпоративные действия</b>			
52	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Не соблюдается	Одобрение Банком крупных сделок осуществляется в соответствии с действующим законодательством
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Не соблюдается	Привлечение Банком независимого оценщика при одобрении крупных сделок осуществляется в соответствии с действующим законодательством
54	Наличие в Уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов Совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие Советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему Уставом)	Не соблюдается	Данная норма не закреплена в Уставе Банка
55	Наличие в Уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Не соблюдается	Привлечение независимого оценщика при поглощении осуществляется в соответствии с действующим законодательством
56	Отсутствие в Уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные	Соблюдается	Приобретение акций при поглощении осуществляется в соответствии с действующим законодательством

	акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении		
57	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Не соблюдается	Привлечение независимого оценщика при реорганизации осуществляется в соответствии с действующим законодательством
<b>Раскрытие информации</b>			
58	Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Соблюдается	В Банке действует утвержденная Советом директоров Политика по раскрытию информации
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Соблюдается частично	Банк раскрывает информацию на каждом этапе эмиссии. Информация о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, раскрывается при условии размещения ценных бумаг посредством закрытой подписки
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на Общее собрание акционеров	Соблюдается	Необходимый перечень документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, приведен в Положении об Общем собрании акционеров и в Уставе Банка
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	Банка осуществляет раскрытие информации о Банке на своем сайте в сети Интернет <a href="http://www.mdm.ru">www.mdm.ru</a>
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с Уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на	Соблюдается	В Политике по раскрытию информации содержатся необходимые требования

	которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние		
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Соблюдается	В Политике по раскрытию информации содержатся необходимые требования
64	Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Соблюдается	В Банке действует Положение о порядке обращения со служебными документами, содержащими информацию ограниченного доступа
<b>Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью</b>			
65	Наличие утвержденных Советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	Советом директоров утверждены: Положение о внутреннем контроле, Положение о службе внутреннего аудита, Регламент проведения аудиторских проверок службой внутреннего аудита Банка
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	В Банке созданы Служба внутреннего аудита и Ревизионная комиссия, действующие на основании раздела 17 Устава Банка и Положений о службе внутреннего аудита и о ревизионной комиссии
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества Советом директоров	Соблюдается	Состав и структура Службы внутреннего аудита Банка определяется согласно п. 3 Положения о службе внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров 27.09.2012 г. Состав и структура ревизионной комиссии определяется согласно Уставу и Положению о ревизионной комиссии, утвержденному Общим собранием акционеров 29.07.2009 г.



68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	Членами ревизионной комиссии не могут быть лица, ранее уволенные ввиду несоответствия занимаемой должности, а также лица, имеющие судимость
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	Членами контрольного органа не могут быть лица, входящие в состав исполнительных органов Банка, а также лица, занимающие руководящие должности в юридических лицах, конкурирующих с Банком
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Соблюдается частично	По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях Комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – Совету директоров акционерного общества	Соблюдается	Согласно п. 7.3 Положения о службе внутреннего аудита руководитель Службы обязан своевременно информировать Совет директоров о выявленных нарушениях и рисках, а также предоставлять отчеты на регулярной основе, которые рассматриваются на Комитете по аудиту
72	Наличие в Уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Соблюдается частично	В Уставе Банка отражено, что внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка. В Положении о службе внутреннего аудита, утвержденном Советом директоров Банка, предусмотрены текущий

			контроль и мониторинг нестандартных видов операций/сделок в целях выявления зон повышенного риска и предоставления оперативных консультаций
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с Советом директоров	Соблюдается частично	Уставом Банка предусмотрено одобрение Советом директоров сделок согласно п. 14.2.30., 14.2.35., 14.2.58., 14.2.60, 14.2.63
74	Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Не соблюдается	Не входит в компетенцию Совета директоров
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на Общем собрании акционеров	Соблюдается	Согласно п. 3.3.10 Положения о комитете по аудиту комитет анализирует заключение Аудитора Банка и предоставляет Совету директоров заключение до вынесения заключения Советом директоров Банка на утверждение Общего собрания акционеров Банка
<b>Дивиденды</b>			
76	Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Соблюдается	В Банке действует Дивидендная политика, утвержденная Советом директоров 15.03.2006 г.
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в Уставе акционерного общества	Не соблюдается	Данная норма не закреплена в Дивидендной политике Банка
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном Уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Соблюдается частично	Дивидендная политика размещается на сайте Банка

