

Предварительно утвержден
Советом директоров
КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)
Протокол заседания Совета директоров
№ 3/09 от «16» апреля 2009г.

Утвержден
Общим собранием акционеров
КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)
Протокол № 11 от «28» мая 2009г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Коммерческого банка "КАПИТАЛ-МОСКВА"
(Закрытое акционерное общество)
по итогам 2008 года

1. Положение КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) в отрасли

Стратегия Банка заключается в развитии себя как кредитного учреждения, способного оказывать полный спектр банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам.

Основными клиентами Банка признаны предприятия и организации, относящиеся к автомобильному бизнесу, корпоративные клиенты, являющиеся компаниями крупных автомобильных холдингов, а также физические лица – клиенты автодилеров.

2. Приоритетные направления деятельности КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)

2.1 Обслуживание корпоративных клиентов

Для корпоративных клиентов Банк стремится предложить полный перечень услуг, который включает расчетно-кассовое обслуживание и финансовый мониторинг, различные виды кредитования (кредиты в форме овердрафт, единовременные кредиты, кредиты с лимитом задолженности и другие кредитные продукты), размещение временно свободных средств корпоративных клиентов.

В рамках стратегии каналов продаж Банк рассчитывает на партнерские отношения с производителями и дистрибьюторами автомобилей. В данном целевом сегменте рынка Банк рассчитывает повысить свою долю присутствия.

Основными контрагентами Банка в данной области являются компании крупных автомобильных холдингов, а также предприятия строительства, торговые компании.

2.1.1 Кредитование корпоративных клиентов

Одним из основных источников доходов корпоративного банкинга Банка является кредитование корпоративной клиентуры. КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) рассматривает свои кредитные продукты как средство обеспечения корпоративных клиентов финансированием, необходимым как для осуществления их текущей деятельности, так и для успешной реализации инвестиционных проектов. Банк использует широкий спектр кредитных инструментов, оптимизированных к потребностям заемщиков, включая овердрафтное кредитование, а также кредитование с помощью простых и возобновляемых кредитных линий

Кредитный портфель КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) (тыс. руб.)

Наименование инструмента вложений	На 01.01.09 г.	На 01.01.08 г.	На 01.01.07 г.
Кредиты корпоративным клиентам в рублях	184 928	204 347	55 119
Кредиты физическим лицам в рублях	5 053	3 703	0

2.2 РКО. Расчетно-кассовое обслуживание

Расчетное обслуживание, первая из основных услуг универсальных банков всего мира, которая востребована практически всеми категориями клиентов и не зависит от сферы деятельности юридического лица, его отраслевой принадлежности, организационно-правовой формы, собственности и месторасположения. Банк предоставляет корпоративным клиентам широкий перечень услуг. Вполне возможно, что Клиент воспользуется не всеми услугами, которые может предоставить банк, однако расчетные и пере-

водные операции средств - это услуги, в которых клиент заинтересован всегда.

Кассовое обслуживание, вторая из основных услуг универсальных банков, которая востребована большинством клиентов, и тем у которых часть оборота идет в наличной форме и тем, кому наличные денежные средства требуются для ведения хозяйственной деятельности. Банк, в силу своей универсальности, предоставляет корпоративным клиентам полный перечень кассовых услуг. Банк обеспечивает клиентам максимальное удобство и скорость проведения расчетов. Услугами Банка в области расчетно-кассового обслуживания пользуются организации разных сфер деятельности. При организации расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк учитывает интересы и особенности хозяйственной деятельности каждой конкретной компании и делает акцент на выработке комплексных решений с использованием широкого спектра финансовых инструментов. Для оперативного дистанционного управления счетами клиентам предоставляется система «Банк - Клиент». Использование современных технологий позволяет Банку производить все расчеты в режиме реального времени, обеспечивая при этом контроль каждого платежа. Зачисление поступивших валютных средств на счета клиентов осуществляется датой проведения операции (датой валютирования). Конвертация рублевых и валютных средств производится Банком с минимальной курсовой разницей.

Дистанционное управление счетом и информация по нему.

Использование Системы Удаленного Доступа «Банк-Клиент» повышает оперативность и удобство расчетных операций. В настоящий момент Банк пользуется продуктом лидера российского ПО в области дистанционного обслуживания счетов компанией BSS (Банк Софт Системс)

2.3. Привлечение временно свободных средств корпоративных клиентов

Предлагаемый ряд продуктов Банка, предназначенных для оптимального размещения временно свободных денежных средств корпоративных клиентов, охватывает практически весь диапазон потребностей корпоративных клиентов. Это обусловлено предложением со стороны Банка возможности использования различных инструментов, на разные сроки и суммы. По желанию Клиента условия избранных услуг так же могут регулироваться в течение всего срока предоставления услуги, по взаимной договоренности сторон.

Срочные банковские депозиты – это денежные средства, внесенные в Банк на фиксированный в договоре срок, которые их владельцы в соответствии с договором вклада (депозитным договором) обязуются не забирать из банка (не снимать со счета или перечислять) до истечения указанного срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре.

- Банк привлекает средства, как в национальной валюте, так и в иностранной валюте (доллары США и евро).

- Срок размещения средств – от нескольких дней, недель, месяцев до нескольких лет; В настоящее время Банк предлагает разместить денежные средства Клиентов на различные сроки на следующих условиях:

- Возможность разместить денежные средства на пополняемый депозит или депозит с возможностью изъятия части суммы.

- Выплата процентов производится в зависимости от условий депозитного договора ежемесячно или в конце срока хранения.

- Зачисление средств на депозитный счет и возврат вклада на расчетный счет Клиента осуществляются исключительно в безналичной форме.

В работе с корпоративными клиентами Банк ориентирован прежде всего на качество портфеля, качественное обеспечение кредитов, обеспечение новых технологий кредитования для отслеживания целевого использования кредитных ресурсов и кредитование прежде всего тех корпоративных клиентов, которым можно оказывать максимально широкий спектр услуг.

3. Отчет о результатах развития КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) в 2008 году.

Основное место в структуре активов и пассивов Банка (на основе данных Оборотной ведомости по счетам кредитной организации за отчетный и предшествующий год по форме приложения 8) занимают следующие операции:

Наименование	Остаток на 1.01.2009 (тыс. руб.)	Доля в валюте баланса %	Остаток на 1.01.2008 (тыс. руб.)	Доля в валюте баланса %
Активы, в т.ч.:	710510	100	462206	100
Кредитование юридических лиц	184 928	26,03	204 347	44,21
Межбанковские операции	0	0	40 000	8,65
Кредитование физических лиц	5 053	0,71	3 703	0,80
Учтенные векселя	0	0	25 000	5,41

Пассивы, в т.ч.:	710510	100	462206	100
Выпуск векселей	0	0	59 651	12,91
Привлечение средств юридических лиц на расчетные счета и депозиты	273 298	38,46	174 186	37,69
Привлечение средств физ. лиц на текущие счета, во вклады	2 472	0,35	2 406	0,52

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.01.09 г. 100% его кредитного портфеля представляют собой кредиты, выданные резидентам РФ. По состоянию на ту же дату 100% привлеченных банком средств юридических лиц привлечено от резидентов РФ.

Основное место в структуре операционных доходов и расходов Банка (на основании данных отчета о прибылях и убытках за отчетный и предшествующий год по форме приложения 4) занимают следующие виды доходов и расходов:

Наименование	(тыс.руб.)			
	За 2008 год	в % от общей суммы доходов	За 2007 год	в % от общей суммы доходов
Доходы, в т.ч.:	212 627	100	91 975	100
Кредитование юридических лиц	25 127	11,82	14 589	15,86
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	113 500	53,38	20 022	21,77
Операции на рынке ценных бумаг	3 083	1,45	4 349	4,73
Операции на межбанковском рынке	3 999	1,88	4 836	5,26
Расчетно-кассовое обслуживание	15 508	7,29	11 983	13,03
Кредитование физических лиц	512	0,24	1 768	1,92
Расходы, в т.ч.:	192 095	100	83 924	100
По полученным кредитам от юридических лиц	300	0,16	0	0
По долговым обязательствам	605	0,31	1 665	1,98
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	44 051	22,93	4 351	5,18
По депозитам юридических лиц	2 887	1,50	227	0,27
По депозитам физических лиц	1	0	1	0
Расчетно-кассовое обслуживание	4 501	2,34	2 911	3,47

Рентабельность основных видов операций КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) характеризуется следующими показателями:

Доходность размещенных ресурсов	(% годовых)	
	2008 год	2007 год
1. Кредитование юридических лиц	14,1	13,2
2. Кредитование физических лиц	11,6	12,3
3. Межбанковские операции	9,0	5,1
4. Операции с ценными бумагами	10,7	9,9
Итого средняя доходность вложений	11,4	10,1
Стоимость привлеченных ресурсов	2008 год	2007 год
1. Межбанковские кредиты	0	0
2. Депозиты юридических лиц	3,5	0
3. Депозиты физических лиц	0	0
4. Выпущенные долговые обязательства	3,4	5,8
Итого средняя стоимость ресурсов	3,4	5,8

Вышеприведенная информация о деятельности КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) в 2008 году позволяет констатировать следующее:

1. Текущее состояние бизнеса соответствует принятыми в Банке планами развития и кредитной политики. Банк предлагает полный спектр продуктов для корпоративных клиентов. Банк также рассматривает заявки от физических лиц на выдачу потребительских кредитов.
2. Основу ресурсной базы Банка составляют средства клиентов - юридических лиц, составляющие в совокупности 99,1 % от общей суммы привлеченных средств.

3. Основными направлениями активных операций Банка остаются операции по купле-продаже иностранной валюты и кредитование юридических лиц.

Валютообменные операции Банк осуществляет для физических лиц (в операционных кассах) и для корпоративных клиентов. Банк имеет возможность предложить клиентам выгодные условия и полноту конверсионных операций. Ежемесячно банк осуществляет валютнообменные операции на сумму до 2 млрд. рублей.

Доходы от операций по купле-продаже иностранной валюты составили 53,38% от общей суммы доходов, доходы от кредитования юридических лиц составили 11,82% от общей суммы доходов Банка, средняя фактическая доходность кредитного портфеля в 2008 году составила 12,85% годовых. Основными ссудозаемщиками Банка являются предприятия, занимающиеся розничной торговлей автомобилями. Просроченной задолженности по кредитам юридическим и физическим лицам по состоянию на 01.01.2009 года не имеется.

Доля доходов от кредитования физических лиц незначительна.

4. Совокупная стоимость привлечения Банка в 2008 году составляет 3,4 %.

Клиентская база Банка насчитывает свыше 280 корпоративных клиентов. Это позволяет Банку иметь средний размер остатков на клиентских счетах в размере 200 млн. рублей. Банк предлагает качественное расчетно-кассовое обслуживание с предоставлением удобных и безопасных электронных средств передачи платежей. Тарифы Банка по РКО соответствуют среднерыночным показателям и имеют четкую и понятную для клиента структуру.

Операционные кассы Банка открыты в крупнейших автодилерских центрах Москвы и Санкт-Петербурга. Структура ценового предложения Банка для клиентов-автодилеров обеспечивает Банку стабильный положительный маржинальный доход. По состоянию на 01.03.2009 г. Банк осуществлял данный вид деятельности в 3 дилерских центрах (официальные дилеры Mitsubishi, Land Rover и Renault).

В 2008 г. в деятельности Банка произошли следующие события, оказавшие существенное влияние на повышение его финансовой устойчивости:

В целях реализации новой бизнес-концепции, начиная со 2-го квартала 2008 г. в банке был начат процесс формирования новой команды топ-менеджеров и линейных руководителей. Положительные изменения были достигнуты по ряду направлений:

- 1) Разработка маркетинговой стратегии, направленной на увеличение клиентской базы, установление с клиентами долговременных партнерских отношений;
- 2) Расширение продуктового ряда с целью предоставления максимально полного спектра банковских услуг в объеме, востребованном растущим рынком и потребностями целевых сегментов;
- 4) Повышение качества обслуживания клиентов;
- 5) Развитие современных каналов продаж и коммуникаций, включая внедрение дистанционных форм банковского обслуживания (ДБО);
- 6) Внедрение современных методов управления активами и пассивами с целью обеспечения сбалансированного состояния структуры активов/пассивов и диверсификации ресурсной базы;
- 7) Снижение уровня операционных издержек;
- 8) Модернизация системы управления рисками с целью повышения ее эффективности, включая развитие системы коллегиальных органов управления рисками, разделения между подразделениями Банка функций инициации, обработки, отражения и анализа банковских операций, функций по привлечению ресурсов и их размещению в рамках одной вертикали управления, функций бэк- и фронт-офиса;
- 9) Повышение эффективности системы управления банком путем оптимизации его организационной структуры;
- 10) Развитие системы управления корпоративной культурой и повышение эффективности деятельности персонала.

Эффективность работы Банка по предварительным данным годовой публикуемой отчетности:

(тыс.руб.)

Показатели	На 01.01.2009	На 01.01.2008
Активы	517 032	455 498
Уставный фонд	62 000	62 000
Собственные средства (капитал) банка	246 610	226 602
Прибыль до налогообложения	31 292	13 430
Чистая прибыль	20 532	8 051
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	302961	108542

Чистая ссудная задолженность	189 146	271 851
Средства в кредитных организациях	2678	50009
Фонд обязательных резервов	790	7 379
Средства клиентов (некредитных организаций)	275 770	176 592
Выпущенные долговые обязательства	0	59 651

За отчетный год Банк увеличил активы на 13,51%. Прибыль до налогообложения увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 133%, чистая прибыль - на 155,02%.

Прибыль к распределению составила 20 532 тыс. рублей. В 2007 году соответствующее значение прибыли составляло 8 051 тыс. рублей, что составляет 39,21% прибыли отчетного периода.

В балансе 2008 года производилось пополнение резервного фонда (счет 10701) за счет распределения прибыли 2007 года в сумме 8 051 тыс. рублей.

4. Перспективы развития КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)

Банк планирует расширить деятельность в области потребительского кредитования после получения лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Для развития розничного кредитования, Банк планирует привлечение финансирования от зарубежных инвесторов и российских партнеров. Разрабатываются и планируются к внедрению продукты потребительского и автокредитования, нацеленные на поддержку розничных продаж автомобильных дилеров.

Основными направлениями розничной деятельности будут являться кредиты под залог приобретаемого нового (бывшего в эксплуатации) автомобиля, приобретаемого у официального дилера, экспресс-кредиты, потребительские кредиты на покупку запасных частей, оплаты сервиса и страховых премий.

5. Отчет о выплате дивидендов в 2008 году

В 2008 году дивиденды не выплачивались.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)

Целью управления банковскими рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение наибольшей прибыли при максимальной сохранности активов и капитала и оптимальном соотношении для Банка риска и прибыли.

Управление банковскими рисками осуществляется также в целях:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» Банка;
- исполнения Банком взятых на себя обязательств;
- повышения безопасности, надежности и конкурентноспособности Банка;
- совершенствования систем, процессов и технологий (управление изменениями Банка, его развитием).

Основным видом риска, характерным для КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО), является кредитный риск, связанный с кредитованием юридических лиц. Вследствие наличия в Банке эффективной системы выявления, оценки и ограничения данного вида риска просроченной задолженности по портфелю кредитов как юридическим, так и физическим лицам не имеется. Кредитные риски, связанные с межбанковскими операциями, имеют незначительную величину вследствие краткосрочного характера вложений, а также проведения ежемесячного анализа финансового положения контрагентов.

Управление процентным риском представляет собой управление степенью несбалансированности активов и пассивов Банка по срокам пересмотра процентных ставок. Целью управления процентным риском является формирование структуры активов и пассивов Банка (с точки зрения их несбалансированности по процентным ставкам), которая позволяет максимизировать доходность (величину процентной маржи) при условии соблюдения ограничений, накладываемых лимитами рыночных рисков.

При оценке операционного риска Банком используется экспертный метод. Оценка операционного риска проводится на основании оценочных таблиц, заполняемых руководителями подразделений. Оценочные таблицы содержат перечень вопросов, отражающих наличие признаваемых Банком угроз проявле-

ния операционных рисков. Кроме того, в отношении операционных рисков Ответственным отделом путем экспертной оценки последствий реализации рисков событий (цепи событий) осуществляется стресс – тестирование. В рамках стресс - тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки, и, в первую очередь, это касается остановки информационных систем, нарушений каналов связи, катастроф и террористических актов. Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Целью управления валютным риском является формирование оптимальной структуры активов и пассивов с точки зрения несбалансированности по валютам (то есть оптимальной величины открытой валютной позиции), позволяющей максимизировать ожидаемую доходность при условии соблюдения установленных ограничений на величину валютного риска. Валютный риск Банка ограничивается его стратегией поддержания близкой к "нулевой" валютной позиции.

Риски ликвидности КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) ограничиваются относительно высокой долей вложений в высоколиквидные активы, а также стабильным характером ресурсной базы вследствие высокой доли в ней собственных средств и ее низкой зависимости от межбанковских привлечений. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается в Планово-аналитический отдел;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ риска потери (снижения) ликвидности, в связи с заключением Банком крупных новых сделок.

Основной целью управлению репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В связи с тем, что основные направления деятельности КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) остались прежними, профиль риска Банка в 2008 году не претерпел существенных изменений. В то же время увеличение объемов операций не повлекло за собой аналогичного увеличения совокупного риска Банка вследствие совершенствования системы риск-менеджмента КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО).

7. Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками

В течение 2008 года сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, Банк не совершал.

8. Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

В течение 2008 года в процессе осуществления обычной финансово - хозяйственной деятельности Банком совершались следующие сделки, содержащие признаки заинтересованности, установленные ст. 81 Федерального закона "Об акционерных обществах":

- сделки купли-продажи, мены, аренды, подряда, возмездного оказания услуг, займа, поручения, комиссии, агентирования, доверительного управления:

Сторона сделки	Наименование сделки	Предмет договора
ОАО «Импульс» - Ивахно С.Ю.	Аренда	Аренда нежилого помещения

В соответствии со ст. 83 Федерального закона "Об акционерных обществах" все вышеперечисленные сделки совершены в процессе осуществления КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) обычной хозяйственной деятельности и предварительно одобрены на внеочередном собрании Акционеров (Протокол № 2/в от 18.06.2008г.).

В течение 2008 года в процессе осуществления обычной финансово - хозяйственной деятельности Банком не совершались сделки, содержащие признаки заинтересованности, установленные ст. 81 Федерального закона "Об акционерных обществах" с физическими лицами.

9. Состав Совета директоров КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО).

1. Полюс Андрей Анатольевич

Год рождения – 1966 г.

Образование: Высшее, Московский ордена Трудового Красного знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова (1987г.)

Специальность по образованию: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности.

Занимаемая должность: Заместитель Председателя правления КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА».

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владел.

2. Чахмахчев Леонид Хоренович

Год рождения – 1948 г.

Образование: Высшее, Казанский финансово-экономический институт (1988 г.)

Специальность по образованию: Экономика труда.

Занимаемая должность: Начальник финансового управления ОАО "Нижнекамскнефтехим".

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владел.

3. Ивахно Сергей Юрьевич

Год рождения – 1952 г.

Образование: Высшее, МХТИ им.Д.И. Менделеева (1976г.).

Специальность по образованию: химическая технология редких и рассеянных элементов.

Занимаемая должность: Генеральный директор ОАО «Импульс».

Является владельцем 39814 штук обыкновенных именных акций КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО), что составляет 64,22% от уставного капитала КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО).

4. Дудкина Надежда Аркадьевна

Год рождения – 1958г.

Образование: Высшее, Мичуринский аграрный университет (1984г.).

Специальность по образованию: экономика и организация производства.

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владела.

5. Китайгородский Игорь Юрьевич

Год рождения – 1944г.

Образование: Высшее, ВЗМИ (1972г.)

Специальность по образованию: инженер-механик.

Занимаемая должность: Исполнительный директор ОАО «Импульс».
В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владел.

В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол № 3/в от 25.07.2008г.) Совет директоров КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) избран в следующем составе:

1. Полюс Андрей Анатольевич

Год рождения – 1966 г.

Образование: Высшее, Московский ордена Трудового Красного знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова (1987г.)

Специальность по образованию: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности.

Занимаемая должность: Заместитель Председателя правления КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА».

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владел.

2. Чахмахчев Леонид Хоренович

Год рождения – 1948 г.

Образование: Высшее, Казанский финансово-экономический институт (1988 г.)

Специальность по образованию: Экономика труда.

Занимаемая должность: Начальник финансового управления ОАО "Нижнекамскнефтехим".

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владел.

3. Ивахно Сергей Юрьевич

Год рождения – 1952 г.

Образование: Высшее, МХТИ им.Д.И. Менделеева (1976г.).

Специальность по образованию: химическая технология редких и рассеянных элементов.

Занимаемая должность: Генеральный директор ОАО «Импульс».

Является владельцем 39814 штук обыкновенных именных акций КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО), что составляет 64,22% от уставного капитала КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО).

4. Дудкина Надежда Аркадьевна

Год рождения – 1958г.

Образование: Высшее, Мичуринский аграрный университет (1984г.).

Специальность по образованию: экономика и организация производства.

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владела.

5. Китайгородский Игорь Юрьевич

Год рождения – 1944г.

Образование: Высшее, ВЗМИ (1972г.)

Специальность по образованию: инженер-механик.

Занимаемая должность: Исполнительный директор ОАО «Импульс».

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владел

6. Николас Джеймс Хокинс

Год рождения – 1966г.

Образование: 1988 – (бакалавр экономики), Университет Бристоля, Великобритания; 1992 – (АСА), Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса

Занимаемая должность: Президент ЗАО «РОЛЬФ Холдинг».

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владел

7. Ло Роберт Дэвид

Год рождения – 1944г.

Занимаемая должность: Директор департамента по развитию финансовых услуг ЗАО «РОЛЬФ Холдинг».

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владел

10. Единоличный исполнительный орган (И.о. Председателя Правления КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)).

Луценко Владимир Юрьевич

Год рождения – 1975г.

Образование: Высшее, Московский государственный инженерно-физический институт (технический

университет) (1998г.)

Специальность по образованию: автоматизированные системы обработки информации и управления.

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владел.

11. Коллегиальный исполнительный орган - Правление

1. Луценко Владимир Юрьевич

Год рождения – 1975г.

Образование: Высшее, Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет) (1998г.)

Специальность по образованию: автоматизированные системы обработки информации и управления.

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владел.

2. Гаврюш Наталья Ивановна

Год рождения – 1972г.

Образование: Высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ (1995г.)

Специальность по образованию: экономист (финансы и кредит).

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владела.

3. Акберов Тимур Фаридович

Год рождения – 1976г.

Образование: Высшее, Казанский Государственный Университет (1998г.)

Специальность по образованию: юрист.

В течение отчетного года акциями КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не владел.

11. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) акционерного общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.

В обществе не установлены критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа общества и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) общества.

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) лиц, занимающих должности в органах управления общества, выплаченного в отчетном – 2008 году, составил 7283 тыс. рублей.

12. Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного поведения.

КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) следует рекомендациям регулирующего органа в области корпоративного управления.

В Обществе соблюдаются следующие принципы и рекомендации Кодекса корпоративного поведения.

Общее собрание акционеров:

- Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 20 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок;
- Наличие у акционеров возможности знакомиться 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;

Совет директоров:

- 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;

- Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом;
- Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием;
- Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров;
- Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров

Исполнительные органы:

- Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества
- Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом
- 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.

Секретарь общества

- Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества.

Существенные корпоративные действия

- Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения;
- Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки.

Раскрытие информации

- Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров;
- Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

- Наличие утвержденных Советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества;
- Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (Службы внутреннего контроля);
- Отсутствие в составе 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;
- Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией.

13. Иная информация, предусмотренная уставом и иным внутренним документом Банка

Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет о деятельности КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО), уставом и иными внутренними документами Банка не предусмотрена.

И.о. Председателя Правления

КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)

Луценко В.Ю.

И.о. Главного бухгалтера

Бикмаева И.В.

