

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2008 года

Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы"
(открытое акционерное общество)

Код эмитента: 02748-B

Утвержден "____" августа 2008 г.
Президентом Банка

Место нахождения кредитной организации -эмитента:

107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр. 3.

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

Первый вице-президент	_____ Л.Н. Давыдова
Дата "____" августа 2008 г.	
Заместитель главного бухгалтера	_____ М.П.Горина
Дата "____" августа 2008 г.	М.П.

Контактное лицо: Заместитель начальника отдела эмиссионных операций Коротаев Илья Игоревич

Телефон: (495) 925-80-00 (доб. 6181)

Факс: (495) 925-80-00 (доб. 6182)

Адрес электронной почты: korotaev_ii@mmbank.ru

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	12
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.3.1. Кредиторская задолженность	17
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	19
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	20
2.5.1. Кредитный риск	20
2.5.2. Страновой риск	21
2.5.3. Рыночный риск	22
2.5.3.1. Фондовый риск	22
2.5.3.2. Валютный риск	23
2.5.3.3. Процентный риск	23
2.5.4. Риск ликвидности	24
2.5.5. Операционный риск	24
2.5.6. Правовые риски	25
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	30
2.5.8. Стратегический риск	30
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	30
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	31
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	31
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	31
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	31
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	32
3.1.4. Контактная информация	33
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	33
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	33
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	34
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	34
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	34

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	35
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	35
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	36
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	39
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	71
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	74
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	74
4.1.1. Прибыль и убытки	74
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	75
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	75
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	76
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	76
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	78
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	80
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	81
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	81
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	85
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	85
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	88
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	115
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	115
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	119
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	123
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	123
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	124

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	125
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	125
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	125
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	130
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	131
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	131
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	133
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	133
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	136
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	136
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	136
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	136
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	136
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	136
7.6. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	136
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	137
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	137
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	137
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	138
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	138
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	138
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	142

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	145
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	145
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	147
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	150
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	150
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	150
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	157
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	157
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	157
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	157
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	157
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	158
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	159
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	160
8.10. Иные сведения	164

Введение

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета возникает у Эмитента в связи с нахождением в обращении выпусков акций и облигаций ОАО «Банк Москвы», размещение которых сопровождалось регистрацией проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации – эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе планов кредитной организации – эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации – эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации – эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации – эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Акулинин Дмитрий Викторович	1966
Алалуев Лев Федорович	1933
Ануприенко Валерий Юрьевич	1959
Бородин Андрей Фридрихович	1967
Волкова Елена Николаевна	1964
Дамурчиев Виктор Назарович	1953
Коробченко Виктор Алексеевич	1947
Коростелев Юрий Викторович	1945
Щекотов Николай Данилович	1948
Росляк Юрий Витальевич	1954
Сапрыкин Петр Васильевич	1936
Толкачев Олег Михайлович	1948
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	1951

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Акулинин Дмитрий Викторович	1966
Бородин Андрей Фридрихович	1967
Волкова Елена Николаевна	1964
Горбачев Павел Игоревич	1958
Германов Андрей Александрович	1973
Давыдова Людмила Николаевна	1964
Ермолаев Сергей Владимирович	1956
Лапко Андрей Валентинович	1969

Максутов Юрий Геннадьевич	1967
Маркина Людмила Анатольевна	1957
Никитенко Ирина Романовна	1955
Сытников Алексей Валентинович	1967
Федоров Владимир Владимирович	1961

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Бородин Андрей Фридрихович	1967

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

30101810500000000219,

открыт в подразделении Банка России: ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (открытое акционерное общество)	АКБ «Еврофинанс-Моснарбанк» (ОАО)	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000005204	30109810200001930212	Ностро (руб.)
Акционерный коммерческий банк Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк РФ	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000000001	30109810238000000068	Ностро (руб.)
Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Русский земельный банк"	ОАО Русский Земельный Банк	123104, г.Москва, Сытинский пер., д.3/25, стр.1	5011002908	044552730	30101810700000000730 в ГРКЦ МГТУ БР	30110810800000000730	30109810400000000219	Ностро (руб.)
Открытое акционерное общество «Внешторгбанк»	ОАО Банк ВТБ	103031, г. Москва, Кузнецкий мост, 16	7702070139	044525187	30101205020000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000001187	30109810155550000188	Ностро (руб.)
Акционерный коммерческий банк "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (Закрытое	АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская,	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000829	30109810900009020043	Ностро (руб.)

акционерное общество)		д.17						
-----------------------	--	------	--	--	--	--	--	--

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
HSBC Bank plc, London	не предусмотрено	London	нет	нет	нет	30114826600000000001	57709614	Ностро (Фунты стерлингов)
JP Morgan Chase Bank	не предусмотрено	New York	нет	нет	нет	30114840400000000012	400 920 190	Ностро (Доллары США)
Wachovia Bank N.A.	не предусмотрено	New York	нет	нет	нет	30114840500000000022	2000193003695	Ностро (Доллары США)
Deutsche Bank AG	не предусмотрено	Frankfurt/Main	нет	нет	нет	30114978600000000014	100 9475245 10	Ностро (Евро)
Dresdner Bank AG	не предусмотрено	Frankfurt/Main	нет	нет	нет	30114978800000000005	499/08124139/00/888	Ностро (Евро)
UBS AG	не предусмотрено	Zurich	нет	нет	нет	30114756000000000014	0230-69277.05H	Ностро (Швейцарские франки)

Bank of Tokyo-Mitsubishi-UFJ, Ltd	не предусмотрено	Tokyo	нет	нет	нет	30114392600000000001	653-0443549	Ностро (Японские иены)
АКБ «ОТП Банк Украина»	не предусмотрено	Киев	нет	нет	нет	30115980600000000001	16009001200083	Ностро (Украинские гривны)
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	не предусмотрено	Vienna	нет	нет	нет	301149789000000000015	55 049 753	Ностро (Евро)

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество БДО Юникон
Сокращенное наименование	ЗАО БДО Юникон
Место нахождения	г.Москва, 115054, ул.Дубининская, дом 53, строение 7 (головной офис). г.Москва, 115054, Павелецкая Плаза, Павелецкая пл., 2, стр.2.
Номер телефона и факса	Тел. (495) 797-56-65 Факс: (495) 797-56-60
Адрес электронной почты	www.bdo.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 000547 от 25.06.2002 Срок действия – 10 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1997 – 2007

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	такие лица отсутствуют

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

С целью недопущения факторов, влияющих на независимость аудитора, аудитором и Банком предпринимаются меры по исключению деловых взаимоотношений, связанных с участием аудитора в продвижении услуг эмитента на рынке банковских услуг, участием в совместной предпринимательской деятельности и т.д.; недопускается наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка, предоставление Банком заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора), участие должностных лиц аудитора в органах управления Банка.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Выбор аудитора Банка осуществляется на конкурсной основе.

Правила проведения конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита ОАО «Банк Москвы» разработаны в соответствии с Конституцией Российской Федерации, федеральными законами, указами и распоряжениями Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, другими нормативными правовыми актами.

Указанные Правила регламентируют порядок проведения конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка.

Конкурс проводится не реже одного раза в 3 года и является открытым.

Организатором конкурса является Правление Банка.

Организатор конкурса извещает не менее чем за 45 дней до проведения конкурса через средства массовой информации о времени, месте, форме, предмете и порядке проведения конкурса, порядке и месте получения конкурсной документации, порядке, месте и сроке подачи заявки на участие в конкурсе, в том числе о требованиях, касающихся опыта работы аудиторской организации в области аудита, а также о предмете договора о проведении обязательного аудита, сроке его проведения и сроке заключения с победителем конкурса договора о проведении аудита.

К участию в конкурсе допускаются аудиторские организации, имеющие лицензии на осуществление аудиторской деятельности и отвечающие установленным законодательством Российской Федерации требованиям, предъявляемым к аудиторским организациям, в том числе являющиеся независимыми в соответствии со статьей 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ, а также отвечающие следующим требованиям:

- 1) наличие опыта аудиторской деятельности - не менее 3-х лет;
- 2) наличие опыта аудита деятельности кредитных организаций, в т.ч. желательно - опыт аудита кредитных организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта РФ составляет не менее 25 процентов;
- 3) желательно наличие у аудиторской организации:
 - опыта аудита Центрального банка Российской Федерации;
 - опыта аудита крупнейших кредитных организаций Российской Федерации, входящих в первую десятку по величине собственного капитала;
 - опыта аудита по международным стандартам;
 - членства в одной из международных аудиторских сетей;
- 4) наличие персонала, имеющего опыт аудита банковской деятельности и соответствующие квалификационные аттестаты;
- 5) отсутствие просроченной задолженности перед третьими лицами, в том числе по налогам и сборам;
- 6) наличие полиса страхования профессиональной деятельности аудитора.

Организатор конкурса не позднее 10 дней после поступления письменного требования от аудиторской организации направляет в ее адрес конкурсную документацию.

В течение 45 дней с даты извещения о проведении конкурса организатор конкурса осуществляет сбор заявок на участие в нем заинтересованных аудиторских организаций.

Для участия в конкурсе аудиторские организации должны направить по адресу Банка заявку в произвольной форме, содержащую информацию об аудиторской организации.

К заявке должны быть приложены копии учредительных документов, а также копии документов, подтверждающих указанные в заявке сведения.

Регистрация поступающих заявок на участие в конкурсе осуществляется согласно установленному в Банке порядку регистрации входящей корреспонденции.

В день проведения конкурса конкурсная комиссия осуществляет оценку технических и финансовых предложений аудиторских организаций.

Оценка осуществляется в два этапа: конверты с техническими предложениями вскрываются конкурсной комиссией; конверты с финансовыми предложениями находятся на хранении у председателя конкурсной комиссии и вскрываются после оценки технических предложений.

Вскрытие конвертов с техническими и финансовыми предложениями участников конкурса проводится с предварительной проверкой целостности конвертов.

Вскрыв конверт, конкурсная комиссия удостоверяется в полноте и соответствии представленных документов, составляющих техническое предложение участника конкурса, требованиям к техническим предложениям, изложенным Правилах.

В случае, если участником конкурса представлен неполный пакет документов, составляющий техническое предложение, либо если представленные документы не соответствуют иным требованиям, изложенным Правилах, конкурсная комиссия отклоняет конкурсную заявку.

На первом этапе проводится оценка технического предложения по 100-балльной шкале, при этом максимальный балл по каждому критерию составляет:

35 баллов - оценка общего подхода аудиторской организации к выполнению аудиторского задания, полученного от организатора конкурса;

25 баллов - оценка общей и профессиональной характеристики аудиторской организации;

30 баллов - оценка квалификации и опыта специалистов, которые предлагаются для проведения аудита, подтверждаемая соответствующими квалификационными аттестатами

аудиторов;

10 баллов – за дополнительную информацию.

Информация о результатах оценки в целом по всем участникам конкурса заносится в сводную таблицу "Оценка технических предложений аудиторских организаций".

По результатам первого этапа отбирается не более 5 аудиторских организаций, получивших наибольшее количество баллов, которые допускаются ко второму этапу.

На втором этапе проводится оценка финансовых предложений аудиторских организаций отобранных на первом этапе.

Финансовые предложения, содержащие стоимость проведения аудита в пределах не более чем на 25 процентов от средней стоимости, предложенной аудиторскими организациями, заявки на участие в конкурсе которых не отклонены конкурсной комиссией, получают 100 баллов, а оценка других финансовых предложений рассчитывается путем вычитания из 100 баллов корректирующей величины, которая рассчитывается как произведение 100 на отношение величины отклонения финансового предложения конкретной аудиторской организации от средней стоимости к этой средней стоимости.

Предложения аудиторских организаций с явно заниженной либо завышенной ценой не рассматриваются. Уровень цены, ниже (выше) которых стоимость услуг будет являться заниженной (завышенной), определяется конкурсной комиссией в ходе заседания.

Подведение итогов конкурса осуществляется путем суммирования в установленном порядке оценок (баллов) технических и финансовых предложений участников конкурса.

После завершения оценки технического и финансового предложения аудиторской организации конкурсная комиссия суммирует оба результата с учетом следующих коэффициентов: оценка технического предложения - 0,8, оценка финансового предложения - 0,2.

Победителем конкурса признается аудиторская организация, которая по заключению конкурсной комиссии набрала наибольшее количество баллов.

При равенстве предложений победителем признается аудиторская организация, заявка которой была подана раньше.

Заключение конкурсной комиссии по определению победителя конкурса оформляется протоколом, который подписывается всеми членами комиссии.

Организатор конкурса в 3-дневный срок после подписания протокола направляет победителю конкурса уведомление о признании его победителем.

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

Аудитор проводит работы по проверке ежеквартальной и годовой отчетности Банка по российским и международным стандартам.

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

Оплата услуг аудитора производится на основании договоров в соответствии с тарифами аудиторской фирмы. Размер оплаты услуг аудитора принимается Банком во внимание при проведении открытого конкурса по выбору аудитора на текущий год. Размер вознаграждения в 2007 г. за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства РФ, годовой финансовой отчетности по МСФО составило в рублевом эквиваленте в размере 16350496 рублей. Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг – нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Автономная некоммерческая организация “Союзэкспертиза” Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
Сокращенное наименование	АНО “Союзэкспертиза” ТПП РФ
Место нахождения	109012, г. Москва, ул. Ильинка, д. 5/2
Номер телефона и факса	Тел.: (495) 924-20-89 Факс: (495) 921-56-75
Адрес электронной почты	сса@soex.ru

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	Не предусмотрено
Орган, выдавший указанную лицензию	---
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	компания привлекалась для оценки рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО "Банк Москвы" при осуществлении дополнительных выпусков ценных бумаг.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство»
Сокращенное наименование	ЗАО «БФА»
Место нахождения	196066, г. Санкт-Петербург, Московский пр., 212
Номер телефона и факса	Тел.: (812) 329-81-81 Факс: (812) 329-81-80
Адрес страницы в сети Интернет, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации о кредитной организации - эмитенте	www.bfa.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 078-06789-100000 от 24.06.2003 Без ограничения срока действия. Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 078-06792-010000 от 24.06.2003 Без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом	компания предоставляла услуги по проверке Проспекта ценных бумаг и контролю за соблюдением условий размещения, предусмотренных Решением о выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций 9-ой эмиссии в апреле – декабре 2004 г.

Информация о наличии или отсутствии обязательств между финансовым консультантом (связанными с ним лицами) и кредитной организацией - эмитентом (связанными с ним лицами), не связанных с оказанием финансовым консультантом услуг кредитной организации - эмитенту по подготовке проспекта ценных бумаг.

Отсутствует.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела, ежеквартальный отчет не подписывали.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента тыс.руб

Наименование показателей	01.07.2008
Уставный капитал	13000093
Собственные средства (капитал)	64801975
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	4419901
Рентабельность активов	2
Рентабельность собственных средств (капитала)	18,5
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	535169015

Методика расчета показателей.

Рентабельность активов рассчитана как отношение балансовой прибыли до налогообложения (по форме публикуемой отчетности) к активам (по форме публикуемой отчетности). Рентабельность за 2-й квартал пересчитана в процентах годовых.

Рентабельность капитала рассчитана как отношение балансовой прибыли до налогообложения (по форме публикуемой отчетности) к размеру собственного капитала (по методике Банка России). Рентабельность за 2-й квартал пересчитана в процентах годовых.

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

Банк Москвы является устойчивой кредитной организацией и постоянно улучшает свои финансовые показатели.

Балансовая прибыль Банка за 1-е полугодие 2008 года (по форме публикуемой отчетности) составила 6.0 млрд. руб., а чистая прибыль – 4.4 млрд. руб. По сравнению с 1-м полугодием 2007 года балансовая прибыль Банка увеличилась на 20%, а чистая прибыль – на 32%.

Активы Банка (по форме публикуемой отчетности) выросли за год на 36%, общая сумма привлеченных средств – на 38%. Капитал увеличился на 18%, а чистая ссудная задолженность – на 50%.

То есть за год Банк существенно улучшил свои финансовые показатели.

Покрытие активов пассивами по сравнению с 01.07.2007 несущественно уменьшилось (на 1.5%) и составило 109%. То есть платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне.

Резервы составили 1.2% от ссудной задолженности Банка, то есть кредитный риск достаточно мал.

Норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на 01.07.2008 несколько снизился (на 2.3) и составил 12.0, что превышает требования Банка России (минимальное значение Н1=10). Снижение норматива Н1 связано с опережающим ростом активов Банка.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

тыс. рублей					
Дата	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.07.2008
Рыночная капитализация	14525465,21	60099376,7	111302938,6	183970818,9	177910175,5

Ранее завершеного 2004 финансового года акции Банка не обращались на организованном рынке.

Методика определения рыночной цены акции:

Рыночная капитализация Банка рассчитана как произведение количества обыкновенных именных акций, выпущенных в обращение, на средневзвешенную цену одной акции, рассчитанную по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным через ЗАО "Фондовая биржа "ММВБ" в месяце, предшествующем месяцу, в котором заканчивается отчетный квартал.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.**2.3.1. Кредиторская задолженность.**

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.07.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	127	0
в том числе просроченная	0	х
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	176 430	600 015
в том числе просроченная	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	х
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	х
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	92 710	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	17 029	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по оплате труда	1 462	102
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	287
в том числе просроченная	0	х
Налог на добавленную стоимость полученный	49 751	0
в том числе просроченная	0	х

Прочая кредиторская задолженность	984 560	50 636
в том числе просроченная	336	х
Итого	1 322 069	651 040
в том числе итого просроченная	336	х

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

Просроченная кредиторская задолженность представляет собой не востребованную сумму вкладов клиентами ОАО «Мосбизнесбанк» и излишне внесенной суммы для погашения задолженности по кредитному договору поручителем.

Указанная задолженность не влечет за собой в будущем негативных последствий для Банка.

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

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

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

Просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России Банк не имеет.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2008	---	---

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

Отсутствует.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40102748В)	неограниченный круг лиц	100000000000	не определена – размещение не начиналось	---	---
процентные неконвертируемые	неограниченный круг лиц	100000000000	01.02.2013	просроченной задолженности	просроченной задолженности

ые Облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40202748B)				нет	нет
процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40302748B)	неограниченный круг лиц	10000000000	не определена – размещение не начиналось	---	---

Иных обязательств, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов, в том числе, кредитным договорам и/или договорам займа, которые являются существенными для Банка, за истекшие 5 лет и действующим на дату окончания последнего отчетного квартала перед датой утверждения настоящего Ежеквартального отчета, Банк не имеет.

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

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

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Банк предоставил обеспечение (поручительство, залог, банковские гарантии) – 41 040 172 тыс. руб.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

В указанном объеме обязательств из обеспечения третьим лицам Банком не предоставлялось.

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

Риска неисполнения обеспеченных обязательств третьими лицами Банк не имеет.

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

В настоящее время факторов, которые могут привести к неисполнению указанных обязательств, не существует. Вероятность их возникновения отслеживается уполномоченными службами Банка в соответствии с изменениями ситуации на финансовых и торговых рынках.

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

Целью эмиссий являются повышение надежности Банка за счет увеличения его собственных средств, увеличение лимитов на операции Банка, устанавливаемых регулируемыми органами, а также собственно увеличение объемов активных операций Банка, обеспечивающих основную часть получаемой прибыли.

Средства, привлеченные в результате размещения ценных бумаг, будут направлены на развитие ресурсной базы, увеличение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.

Объектами инвестиций, приносящими Банку максимальный доход за 5 последних лет, являлись кредитные операции и операции с ценными бумагами.

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

2.5.1. Кредитный риск.

В целях управления кредитным риском и нейтрализации его возможного негативного влияния в ОАО "Банк Москвы" реализованы следующие методы контроля и управления кредитными рисками.

Оценка риска. Оценка риска основана на:

процедурах отбора наиболее надежных заемщиков, а также наименее рискованных объектов размещения средств с использованием формализованных методик оценки и экспертного анализа риска, обеспечивая при этом необходимый уровень доходности;

стресс-тестировании кредитных портфелей банка, проводимом на регулярной основе и позволяющем оценить на основе экстремальных сценариев развития ситуации устойчивость Банка в условиях максимальных финансовых потерь по кредитным портфелям.

Лимитирование. Лимитирование ограничивает вложения Банка в различные сегменты во избежание чрезмерной концентрации и включает в себя:

объемные лимиты, ограничивающие кредитные риски отдельных кредитных продуктов и их портфелей;

лимиты сроков;

лимиты ставок;

лимиты полномочий;

лимиты концентраций, ограничивающие вложения Банка в отдельные отрасли и регионы.

Мониторинг. Мониторинг кредитного риска включает в себя следующие процедуры:

мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющие принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;

мониторинг степени страновой, региональной и отраслевой концентрации кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Управление данным видом риска и реализация мероприятий, направленных на его минимизацию, возложено на специально организованное в структуре Банка подразделение.

Данная система дает возможность управлять рисками, оперативно контролировать структуру кредитных портфелей и принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию всей совокупности банковских рисков.

В организационной структуре Банка также присутствуют специальные подразделения, в обязанности которых входит работа с возникшей проблемной задолженностью как юридических, так и физических лиц. Таким образом, ОАО «Банк Москвы» осуществляет постоянный мониторинг уровня проблемной задолженности в кредитном портфеле и, в случае ее возникновения, оперативно предпринимает меры для ее погашения.

Эффективность указанной системы управления кредитным риском Банка подтверждается сохранением в отчетном периоде долгосрочного кредитного рейтинга на уровне BBB ("стабильный") по шкале международного рейтингового агентства "Fitch" и Baa2 ("стабильный") по шкале международного рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

Ценовые риски эмитента. Основным риском, связанным с изменением цен на используемые ресурсы и услуги эмитента, является риск увеличения стоимости фондирования проводимых Банком операций, что выражается в повышении процентных ставок привлечения средств.

В отчетном периоде под влиянием негативных событий на западных рынках ипотечного кредитования продолжалось снижение показателей ликвидности в американской и европейской финансовых системах. Кроме того, в течение II квартала 2008 года Банк России дважды осуществлял повышение ставки рефинансирования: 29 апреля (до значения 10,50%) и 11 июня (до

значения 10,75%).

Для снижения данного риска Банком проводится политика диверсификации пассивов, которая выражается в использовании различных источников финансирования. Так, в отчетном периоде Банком России был зарегистрирован проспект 12-й эмиссии акций Банка на общую сумму около 735 млн. руб. Также, в течение II квартала 2008 года Банк изменил условия привлечения депозитов физических лиц, увеличив процентную ставку по ним. В связи с указанными факторами данный вид риска для ОАО «Банк Москвы» оценивается как незначительный.

Риск, связанный с возможным изменением цен на услуги Банка, выражается в возможности снижения процентных ставок активных операций на рынке банковского кредитования, результатом чего может быть снижение конкурентоспособности. С целью управления данным видом риска в организационной структуре ОАО «Банк Москвы» выделены подразделения, в чьи функции входит анализ рынков, на которых Банк предоставляет услуги. Вместе с тем, текущая ситуация на международном рынке капитала в качестве наиболее вероятного сценария развития событий предполагает повышение ставок на рынке кредитования.

Реализация указанных мероприятий характеризует позицию Банка в финансовом секторе как стабильную.

2.5.2. Страновой риск.

Страновые риски. ОАО "Банк Москвы" является резидентом Российской Федерации. Основную деятельность Банк проводит на территории РФ. Риск инвестиций в страну находится на допустимом уровне, что подтверждается рейтингами международных агентств: Moody's, Fitch и Standart & Poor's.

Вместе с тем, на экономику Российской Федерации и, следовательно, на банковский сектор оказывают влияние внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы. Необходимо отметить, что на протяжении анализируемого периода цены на указанный вид ресурсов стабильно росли: стоимость нефти превысила отметку в 140\$ за баррель, что свидетельствует об умеренных рисках экономики РФ в целом.

Объем операций, проводимых Банком за пределами РФ, минимален и не может оказать какого-либо негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в западных банках, обслуживании экспортно-импортных контрактов, а так же проведении расчетов своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками развитых стран. Во втором квартале 2008 года в американской и европейской финансовых системах продолжалось снижение показателей ликвидности, вызванное негативными событиями на рынке ипотечного кредитования, однако его влияние на финансовую деятельность Банка оценивается как незначительное.

В Банке действует нормативная база по оценке странового риска, позволяющая оценивать уровень риска вложений в различные государства, и, следовательно, оперативно управлять портфелем активов, предоставленных нерезидентам РФ.

Нестабильная политическая ситуация на Украине, где находится дочерняя структура Банка ООО «БМ Банк», в текущем периоде не повлияла на его деятельность. В отчетном периоде страновой риск Украины оценивается как незначительный. В том случае, если будет наблюдаться какой-либо рост уровня странового риска, то ОАО «Банк Москвы» имеет возможность снизить объемы проводимых на Украине операций.

Таким образом, во втором квартале 2008 года страновой риск оценивается как незначительный как на территории РФ, так и в иных странах, где ОАО «Банк Москвы» осуществляет свою деятельность.

Региональные риски. В качестве налогоплательщика ОАО "Банк Москвы" зарегистрирован в городе Москве, который является наиболее финансово и экономически развитым регионом России. В настоящее время в указанном регионе нет предпосылок для введения чрезвычайного положения, возникновения забастовок и иных конфликтов, которые могут существенно повлиять на деятельность Банка. Стабильность указанного региона подтверждается высокими рейтингами международных и российских рейтинговых агентств.

Банк входит в группу ведущих российских банков по количеству иногородних филиалов и

охвату регионов своей филиальной сетью. Региональная сеть Банка насчитывает 56 филиалов, расположенных в крупных региональных центрах с развитой инфраструктурой, обеспеченных современной техникой и связью. Географические особенности подавляющего большинства населенных пунктов, где присутствует Банк, не предполагают возникновения стихийных бедствий, прекращения транспортного сообщения или отсутствия связи с клиентами и головным офисом Банка. Банк не работает и не открывает свои подразделения в экономически отсталых и труднодоступных регионах, а так же в регионах с возможными военными конфликтами.

В ОАО "Банк Москвы" утверждена и действует нормативная база по оценке регионального риска, согласно которой осуществляется оценка двух величин - регионального коэффициента риска от минимального до высокого и индикативных лимитов региональных инвестиций. С учетом этого Банком реализована процедура постоянного мониторинга рисков концентрации, в том числе регионального кредитного риска. Данный механизм позволяет с одной стороны управлять портфелями в региональном разрезе, а с другой - учитывать региональный риск при оценке отдельных проектов Банка, реализуемых в конкретном регионе. В течение анализируемого периода сформированный с учетом ограничений риска региональной концентрации портфель активных операций Банка распространялся более чем на 80 регионов Российской Федерации, что подтверждает его высокую диверсификацию.

Все это позволяет считать, что факторы регионального риска во втором квартале 2008 года отсутствовали, вероятность их возникновения в будущем незначительна, но в то же время Банк постоянно осуществляет их мониторинг и при необходимости примет меры, адекватные возникшим рискам.

2.5.3. Рыночный риск.

Финансовый результат деятельности Банка зависит от изменения таких рыночных факторов, как котировки ценных бумаг, обменные курсы и рыночные процентные ставки. Под рыночными рисками Банк понимает совокупность ценового (фондового), валютного и процентного риска.

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения котировок акций.

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно: идентифицировать принимаемые Банком риски;

измерять их;

принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

2.5.3.1. Фондовый риск.

Фондовый риск. В настоящее время в ОАО "Банк Москвы" применяются следующие методы контроля и управления рыночным, в том числе фондовым риском.

Оценка риска. Используемая методология оценки рыночных рисков Банка основана на: общепризнанной методологии Value-at-Risk (VaR), прогнозирующей вероятные потери, исходя из движения факторов риска в прошлом в условиях стабильного рынка; стресс-тестировании портфелей Банка, позволяющем на основе экстремальных сценариев развития ситуации оценить устойчивость Банка в условиях максимальных финансовых потерь по портфелям рыночных инструментов.

Лимитирование. Система лимитирования операций на финансовых рынках включает в себя: объемные лимиты, ограничивающие рыночные риски отдельных финансовых инструментов, их портфелей и сегментов рынка;

лимиты допустимых потерь (stop-loss), ограничивающие потенциальные убытки Банка;

лимиты срочности;

лимиты полномочий;

лимиты концентрации;

дисконты для операций обратного РЕПО, предполагающие увеличение объема заложенных ценных бумаг, в случае снижения их рыночной стоимости (margin call).

Процедуры установления и контроля лимитов регламентированы внутренней нормативной базой ОАО «Банк Москвы». В соответствии с утвержденным порядком в настоящее время в Банке

действует предварительный, текущий и последующий контроль соблюдения лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.

Мониторинг рисков предусматривает процедуру регулярного расчета величины риска, принимаемого Банком, а также контроль соблюдения установленных для него ограничений.

Хеджирование предполагает совершение дополнительных сделок, имеющих целью ограничение или исключение рисков по открытым позициям/портфелям Банка.

Диверсификация предполагает снижение рисков за счет включения в портфель инструментов, которые не подвержены влиянию общих внешних факторов.

2.5.3.2. Валютный риск.

Валютный риск. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Контроль за величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю за величиной ОВП. Наибольший риск для Банка представляют резкие колебания курсов валют, в которых у Банка имеются значительные открытые валютные позиции. Основные открытые валютные позиции Банка сосредоточены в долларах США и евро. Поступления валюты от продажи энергоресурсов в начале 2008 года, а также значительные резервы Банка России с одной стороны, создавали предпосылки снижения курса доллара. С другой стороны, ЦБ РФ своими действиями на валютном рынке не допускает чрезмерного укрепления рубля, что приводит к локальному повышению курса доллара. Поскольку значительная часть открытой валютной позиции Банка в долларах сформирована высоколиквидными активами - средствами на корреспондентских счетах банков-нерезидентов, короткими межбанковскими кредитами, государственными валютными ценными бумагами торгового портфеля, то Банк имеет возможность оперативно управлять своей валютной позицией, компенсируя при этом финансовый результат от переоценки валютной позиции по доллару изменением валютной структуры портфеля госбумаг. Колебания курса рубля к евро намного выше, однако, открытая валютная позиция Банка в евро незначительна. Другим способом управления валютным риском являются сделки "том-спот", заключаемые в объеме, компенсирующем величину чистой балансовой позиции.

При этом финансовый результат от переоценки чистой балансовой позиции компенсируется реализованными доходами по сделкам "том-спот" и процентными доходами по портфелю валютных госбумаг. Суммарный результат на 01.07.08 по операциям с валютой и драгметаллами, включая переоценку, был положительным и составлял 622 млн. руб. Таким образом, валютный риск Банка в течение 1 полугодия 2008 года был скомпенсированным.

2.5.3.3. Процентный риск.

Процентный риск. Процентные риски по инструментам в рублях в России зависят, в основном от изменения ставки рефинансирования Банка России. «Методика расчета процентного риска», действующая в ОАО «Банк Москвы», включает два подхода к оценке процентного риска: ГЭП-модель и модель чувствительности к изменению процентных ставок.

При расчете предполагается, что все процентные ставки, по которым группируются активы и пассивы, в дату расчета скачкообразно изменяются на 1%. Поскольку Банк России в течение 1-го полугодия 2008 года повышал ставку рефинансирования, ОАО «Банк Москвы» рассматривает сценарий умеренного роста ставок по всем валютам до конца года. В данной модели также предполагается, что после погашения требования (обязательства) появляется новое требование (обязательство) на ту же сумму по номиналу и той же срочности. Для всего портфеля требований и обязательств рассчитываются дополнительные доходы/расходы. Согласно проведенному расчету, величина возможных изменений процентного финансового результата, характеризующая подверженность Банка риску изменения процентной ставки, на 01.07.08 составляет 64 млн. руб., т.е. процентный финансовый результат Банка за год при изменении процентных ставок по прогнозу Банка на 0,5-1% изменится на 0,5%. Таким образом, влияние процентного риска на показатели Банка можно признать умеренным.

2.5.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности Банка возникает в случае наличия у него несбалансированных по срокам активов и пассивов. Банк России жестко контролирует риск ликвидности, установив значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности Н2 и Н3. Риск источников финансирования контролируется Банком России нормативом достаточности капитала Н1. В течение 1 полугодия 2008 года нормативы Н1, Н2, Н3 ОАО «Банк Москвы» выполнял, сбалансированность активов и пассивов по срокам находится на уровне достаточном для выполнения норматива Н4.

2.5.5. Операционный риск.

Для управления операционными рисками в ОАО "Банк Москвы" используются следующие инструменты.

Внутренняя нормативная база содержит ясное и однозначное описание технологии совершаемых операций, а также порядка принятия решений и является одним из важнейших факторов снижения уровня операционного риска, а также создает основу для своевременной идентификации и эффективного контроля рисков.

Основными внутренними документами в области управления операционными рисками являются: «Политика ОАО "Банк Москвы" в области управления операционными рисками», разработанная с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору и рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»;

«Общие требования к предоставлению банковских продуктов в ОАО "Банк Москвы"», регламентирующие обязательные элементы банковских технологий предоставления банковских продуктов, необходимых для ограничения операционных рисков;

другие документы, регламентирующие технологию бизнес-процессов, порядок принятия решений и методологию оценки операционного риска.

Оценка операционного риска. В соответствии с «Методологией оценки операционных рисков в ОАО «Банк Москвы», количественная оценка операционного риска предусматривает моделирование потерь Банка на основе исторических данных, накопленных за продолжительный период времени. Качественная оценка операционного риска предполагает выявление направлений деятельности Банка, в большей степени подверженных операционному риску, на основе ведения аналитической базы данных по операционным потерям.

Информационно-аналитическая система, основным элементом которой является база данных по потерям, полученным вследствие реализации операционных рисков, создает условия для квантификации оценки операционного риска.

Лимитирование полномочий. В Банке реализована многоуровневая система лимитов полномочий ответственных лиц и коллегиальных органов Банка, определена ответственность и взаимозаменяемость сотрудников на всех участках работы. Лимиты полномочий ограничивают объем прав уполномоченных лиц и органов Банка по самостоятельному принятию решений.

Система внутреннего контроля Банка построена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.03г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Страхование применяется для покрытия отдельных видов возможных потерь и минимизации финансовых последствий реализации операционных рисков. В Банке действует Политика страхования имущества ОАО "Банк Москвы". Регулярно проводится оценка достаточности программ страхования имущества Банка.

В 2006 году Банком был заключен и в 2007 году пролонгирован договор комплексного страхования банковских рисков (ВВВ), включая страхование электронных и компьютерных преступлений, а также профессиональной ответственности Банка по возмещению ущерба, нанесенного им в результате ошибочных действий персонала Банка.

Указанная система контроля операционных рисков в ОАО "Банк Москвы" позволяет эффективно идентифицировать и управлять источниками повышенного риска, а также минимизировать ущерб от фактов реализации операционного риска, что подтверждается незначительным уровнем потерь Банка от данного вида риска.

2.5.6. Правовые риски.

Риск изменения валютного законодательства.

Указом Президента РФ от 26 мая 2008 №854 «О признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации» признаны утратившими силу ряд указов Президента РФ, в том числе указ Президента Российской Федерации от 15 марта 1999 года №334 «Об изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки». Это связано, прежде всего, с тем, что Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» не предусматривает возможности регулирования валютных правоотношений нормативными правовыми актами Президента РФ. Органами валютного регулирования в РФ являются Банк России и Правительство РФ.

Указанием ЦБ РФ от 27 мая 2008 года №2015-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 июля 2007 года №1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)» отменяются правила, в соответствии с которыми конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией) могут быть открыты валютные счета кредитной организации-банкрота только в кредитных организациях, перечень которых утвержден Правительством РФ.

Информационным письмом ЦБ РФ от 30 мая 2008 года №37 даны некоторые разъяснения по вопросам, связанным с применением положения Банка России от 20 июля 2007 года №308-п «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства российской федерации и актов органов валютного регулирования». В указанном документе разъяснены некоторые вопросы передачи банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Письмом Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 2 апреля 2008 года №03-08-05 о представлении налоговым органам информации о средствах на счетах в иностранных банках сообщено, что согласно действующему валютному законодательству резиденты обязаны представлять налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в иностранных банках. От указанной обязанности освобождены некоторые категории хозяйствующих субъектов, в том числе физические лица - резиденты. В свою очередь налоговые органы, как агенты валютного контроля, вправе запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Внесенными изменениями в КоАП РФ был увеличен с одних до трех суток срок направления судьбе (другим органам или должностным лицам, уполномоченным рассматривать дела об административных правонарушениях) протокола об административном правонарушении. При этом началом течения срока считается момент составления такого протокола. В связи с этим, приказом Федеральной таможенной службы от 29 мая 2008 года №649 «О внесении дополнения в приказ ФТС России от 28 декабря 2007 года №1647» внесены соответствующие коррективы в приказ ФТС России, устанавливающий срок направления в органы Росфиннадзора протокола и других материалов дела о нарушении лицом валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

В целом, в течение II квартала 2008 года валютное законодательство значительных изменений не претерпело.

Следует отметить, что риски, связанные с изменениями валютного регулирования, могут негативно сказаться на деятельности банков. Изменения валютного законодательства в части введения ограничений на проведение валютных операций банков с нерезидентами и/или установление дополнительных ограничений приводят к удорожанию указанных операций. В условиях политики либерализации валютного законодательства, проводимой государством, рассмотренные риски следует расценивать как средние.

Риск изменения налогового законодательства.

С начала 2008 года налогоплательщика должны учитывать в своей деятельности нижеследующие изменения налогового законодательства.

Теперь крупнейшие налогоплательщики сдают все декларации и расчеты в налоговые инспекции по месту их учета в качестве крупнейших налогоплательщиков (абзац 4 пункт 3 статьи 80 НК РФ).

Квартал является налоговым периодом по НДС для всех налогоплательщиков независимо от

размера выручки (статья 163 НК РФ).

Не облагается НДС реализация исключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для ЭВМ, базы данных, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау), а также прав на использование этих указанных результатов интеллектуальной деятельности на основании лицензионного договора (подпункт 26 пункта 2 статьи 149 НК РФ).

При возврате товара иностранному продавцу покупатель - плательщик НДС вправе принять уплаченный в качестве налогового агента НДС к вычету (пункт 5 статьи 171 НК РФ). Покупатель же, не являющийся плательщиком НДС (или применяющий освобождение по НДС), учитывает суммы налога, уплаченные в бюджет в качестве налогового агента, в расходах (пункт 7 статьи 170 НК РФ).

Доходы нерезидентов РФ в виде дивидендов, получаемых от российских организаций, облагаются НДФЛ по ставке 15 процентов (пункт 3 статьи 224 НК РФ).

Рассчитывать и уплачивать НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах должен налоговый агент (организация - займодавец или кредитор) (подпункт 2 пункта 2 статьи 212 НК РФ).

Налогооблагаемые доходы при уступке права требования по инвестиционным договорам можно уменьшить на расходы, связанные с их получением (абзац 2 подпункт 1 пункта 1 статьи 220 НК РФ).

С выплат в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, работающих по договорам за пределами РФ, ЕСН уплачивать не нужно (пункт 1 статьи 236 НК РФ).

Авансовые платежи по налогу нужно уплачивать по итогам каждого месяца года, в том числе в течение IV квартала (пункт 3 статьи 243 НК РФ).

Имущество стоимостью 20000 рублей и менее не признается амортизируемым, затраты на его приобретение учитываются единовременно (пункт 1 статьи 256 НК РФ).

По доходам в виде дивидендов, получаемых российскими организациями от иных организаций (российских или иностранных), может (при соблюдении установленных условий) применяться нулевая налоговая ставка (подпункт 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ).

Налоговая ставка 9 процентов по доходам в виде дивидендов применяется при получении дивидендов как от российской, так и от иностранной организации. Налоговая ставка 15 процентов применяется только при получении дивидендов иностранными организациями от российских организаций (подпункты 2, 3 пункта 3 статьи 284 НК РФ).

Организация, получающая имущество в качестве вклада в уставный капитал, не должна учитывать в доходах НДС, принимаемый по такому имуществу к вычету (подпункт 3.1 пункта 1 ст. 251 НК РФ).

При совершении операций с закладными налоговая база должна определяться в том же порядке, что и при уступке (переуступке) права требования (пункт 1 статьи 280 НК РФ).

В течение II квартала 2008 года уполномоченными исполнительными органами были разработаны и введены в действие следующие ведомственные акты.

Согласно совместному указанию ЦБ РФ и Минфина РФ от 17 марта 2008 года №1989-У/34н утратило силу «Положение о порядке расчетно-кассового обслуживания подразделениями расчетной сети Банка России и кредитными организациями (филиалами) счетов органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджета субъекта Российской Федерации и местных бюджетов».

Письмом ФНС РФ от 03 апреля 2008 года №ШС-6-3/253@ разъяснены вопросы представления деклараций (налоговых расчетов по авансовым платежам) по транспортному налогу, налогу на имущество организаций и земельному налогу.

Согласно приказу Минфина РФ от 09 апреля 2008 года №40н, размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты кредитной организации должно осуществляться в пределах рассчитанного для такой организации лимита размещения средств.

В соответствии с приказом Минфина РФ от 09 апреля 2008 года №41н, в целях размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты разработан порядок проведения Федеральным казначейством отбора заявок кредитных организаций для заключения договора банковского депозита. Размещение средств федерального бюджета допускается на депозиты кредитных организаций, соответствующих установленным законодательством требованиям и заключивших с Федеральным казначейством генеральное соглашение о размещении средств по установленной форме (приказ Минфина РФ от 09 апреля 2008 года №42н).

Письмом ФНС РФ от 17 марта 2008 года №06-7-04/132 разъяснен порядок представления

налоговой отчетности в налоговый орган по месту учета в качестве крупнейшего налогоплательщика.

В соответствии с приказом Минфина РФ от 20 мая 2008 года №55н, утрачивают силу приказы Минфина РФ от 30 декабря 2004 года №127н, от 09 июня 2006 года №88н, от 26 декабря 2006 года №183н, касающиеся нормативно-правового регулирования и координации деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

С 1 июля 2008 года вводится в действие новая форма декларации по налогу на прибыль организаций (приказ Минфина РФ от 05 мая 2008 года №54н).

Письмом ФНС РФ от 21 апреля 2008 года №ШС-6-3/302@ для сведения и использования в работе налоговых органов доведены Федеральный закон от 01 апреля 2008 №34-ФЗ «О ратификации Протокола между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь о порядке взимания косвенных налогов при выполнении работ, оказании услуг» и названный протокол.

Следует отметить, рассматриваемая категория рисков является наиболее нестабильной. Налоговые риски связаны с возможностью изменения и детализацией норм налогового законодательства.

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых таможенных пошлин.

Указанный риск на деятельность Эмитента существенного влияния не оказывает, в связи с законодательным запретом осуществлять торговую и посредническую деятельность.

Объектом влияния рассматриваемого риска является вывоз драгоценных металлов в слитках (аффинированного золота и серебра).

Эмитент имеет право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Приказом Федеральной таможенной службы от 2 июня 2008 года №683 «Об утверждении реестра банков и иных кредитных организаций» утвержден обновленный реестр банков и иных кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются таможенными органами в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей.

В соответствии с приказом Федеральной таможенной службы от 06 мая 2008 №536, внесены изменения в порядок определения единого координатора эмиссии таможенных карт.

Влияние рассматриваемой категории рисков на деятельность кредитных организаций представляется незначительным.

Риск изменения требований по лицензированию.

В целом, учитывая бессрочный характер основной генеральной банковской лицензии Эмитента, рассматриваемый риск представляется незначительным.

Однако, рассматриваемый риск связан с ужесточением требований к деятельности кредитных организаций со стороны контролирующих органов.

Так, установленный Федеральным законом от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» порядок отзыва лицензии связан с исполнением клиентами Эмитента положений Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Следует отметить, что Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» установлены требования к привлечению денежных средств физических лиц во вклады. Страхование вкладов осуществляет посредством присоединения банков к участию в системе страхования вкладов. При этом банки должны соответствовать определенным квалификационным требованиям. В случае, если банк не соответствует установленным требованиям, Банк России вводит запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц и обязывает банковскую организацию направить ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.

С учетом вышеизложенного, изменения в части оснований отзыва у Эмитента банковской лицензии увеличивают рассматриваемые риски не значительно.

Риск изменения судебной практики.

В связи с изменением наименования Ханты-Мансийского автономного округа,

Федеральным конституционным законом от 28 апреля 2008 года №2-ФКЗ внесены поправки в Федеральный конституционный закон «Об арбитражных судах в Российской Федерации».

Конституционный Суд РФ отказал в принятии жалобы к рассмотрению, поскольку проверка законности и обоснованности применения положений Уголовно-процессуального кодекса РФ, в частности части третьей статьи 115 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации, предусматривающей, что арест может быть наложен на имущество, находящееся у других лиц, в том числе банков, если есть достаточные основания полагать, что оно получено в результате преступных действий подозреваемого, обвиняемого либо использовалось или предназначалось для использования в качестве орудия преступления либо для финансирования терроризма, организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), в компетенцию Конституционного Суда РФ не входит (Определение Конституционного Суда РФ от 20 марта 2008 №246-О-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Давыдовой Елены Викторовны на нарушение ее конституционных прав частью третьей статьи 115»).

Верховный Суд РФ составил обзор рассмотренных им уголовных и гражданских дел, а также перечень наиболее значимых законодательных и подзаконных нормативных правовых актов, принятых в первом квартале 2008 года («Обзор законодательства и судебной практики Верховного суда Российской Федерации за первый квартал 2008 года» (утвержден Постановлением Президиума Верховного суда Российской Федерации от 28 мая 2008 года)). В обзоре судебной практики по гражданским делам рассмотрены примеры дел, возникающих из трудовых правоотношений, публичных правоотношений (в частности о подведомственности споров в отношении актов органов исполнительной власти субъектов РФ по некоторым вопросам земельного законодательства). На примере конкретных дел рассмотрены некоторые процессуальные вопросы гражданского судопроизводства (в частности о возможности подачи, при определенных условиях, частной жалобы на определения суда кассационной инстанции). В обзор также включены ответы на вопросы, возникающие из правоприменительной практики.

Согласно Постановлению Пленума Верховного суда РФ от 24 июня 2008 года №11 «О подготовке гражданских дел к судебному разбирательству», своевременная и полная подготовка дела к судебному разбирательству имеет определяющее значение для качественного рассмотрения дела в установленные законом сроки. В указанном постановлении внимание судов обращено, в частности, на процедуру окончания дела миром, вопросы передачи спора на рассмотрение третейского суда, разъяснение права вести дело через представителей, на вопросы о вступлении в дело соистцов, ответчиков и третьих лиц.

Окончанием срока рассмотрения и разрешения дела является день принятия судом решения по существу либо вынесения определения о прекращении его производством или об оставлении заявления без рассмотрения. Такое разъяснение, в числе других, дано Пленумом Верховного Суда РФ от 26 июня 2008 года №13 «О применении норм Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации при рассмотрении и разрешении дел в суде первой инстанции» судам первой инстанции в целях обеспечения правильного и единообразного применения норм ГПК РФ при рассмотрении дел.

Согласно выводам Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ, содержащимся в Постановлении от 22 апреля 2008 года №17716/07, инкассовое поручение, не содержащее данных, подтверждающих отнесение взыскиваемых налогов к текущим (дату окончания налогового периода и срок уплаты налога), подлежит возврату банком налоговому органу.

Согласно Постановлению Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 15 мая 2008 года №А58-492/2008-Ф02-1994/2008, банк неправомерно привлечен к ответственности, поскольку спорные условия включены в договоры в момент подписания другим банком. По материалам дела спорные договоры были заключены с гражданами не банком-истцом, а другой кредитной организацией. Права (требования) к должникам по данным договорам перешли к банку на основании соглашения об уступке прав требования, заключенным с указанной кредитной организацией. Таким образом, как пояснил суд кассационной инстанции, включение в кредитные договоры спорных условий имело место при заключении договоров с кредитной организацией, а не с банком-истцом. Следовательно, оснований для привлечения к ответственности именно банка не имеется.

В соответствии с Постановлением Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 14 мая 2008 года №А33-12575/2007-Ф02-1933/2008, банк правомерно привлечен к ответственности, поскольку пункты кредитного договора ущемляют права потребителя. По материалам дела спорный договор содержал условие, возлагающего на заемщика обязательство по уплате неустойки в случае досрочного погашения кредита. Между тем, как пояснил окружной

суд, названный пункт противоречит гражданскому законодательству и ущемляет права потребителей. Кроме того, договором были закреплены обязанности заемщика: не выступать поручителем иных лиц без письменного уведомления банка; не передавать в залог свое имущество третьим лицам без письменного согласия банка; не получать кредиты в иных кредитных организациях без письменного уведомления банка. Как разъяснил окружной суд, данные условия ограничивают субъективные права граждан и ставят их реализацию в зависимость от воли третьего лица - банка. Граждане вправе самостоятельно, без согласия третьих лиц (в данном случае банка) заключать любые не противоречащие законодательству сделки, в том числе, выступать поручителем, передавать в залог свое имущество, получать кредиты в кредитных организациях. Принимая во внимание вышеуказанную судебную практику, возможно сделать вывод о том, что рассматриваемые условия, при включении их в кредитный договор, юридической силы иметь не будут, как противоречащие закону.

В соответствии с Постановлением Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 24 апреля 2008 года №А05-6975/2007, заявление ФГУП о признании незаконными действий ИФНС по отказу в отзыве из банков инкассовых поручений и об обязании отозвать инкассовые поручения удовлетворено, поскольку в связи с реструктуризацией основной задолженности заявителя выставление данных инкассовых поручений является преждевременным.

Удовлетворяя иск о взыскании с ответчиков в порядке субсидиарной ответственности денежных средств, суд указал, что, заключая договоры на покупку векселей с необоснованно большим сроком погашения, используя при этом все свободные денежные средства банка как единственно ликвидный актив, ответчики не могли не осознавать, что банк неизбежно становится полностью неплатежеспособным и не сможет удовлетворять требования кредиторов и осуществлять обязательные платежи в бюджет (Постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 17 апреля 2008 года №КГ-А40/1967-08).

Согласно Постановлению Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 11 апреля 2008 года №Ф03-А73/08-2/958, иск о признании незаконными действий налогового органа, выразившихся в выставлении в банк инкассового поручения на взыскание пеней за несвоевременную уплату налогов и обязании налогового органа отозвать данное поручение из банка удовлетворен со ссылкой на нарушение налоговым органом срока для направления в банк инкассового поручения, установленного налоговым законодательством.

В целом, судебная практика за текущий отчетный период отмечена стабильностью подходов, используемых судами ранее, и развитием уже принятых положений.

Риски, связанные с деятельностью кредитной организации – эмитента.

Риски, связанные с текущими судебными процессами. В процессе осуществления хозяйственной деятельности Эмитент сталкивается с необходимостью участия в различных судебных процессах. Однако, сумма предъявленных Банку исковых требований, равно как и сумма заявленных Банком исковых требований не оказывают существенного влияния на финансовое положение Банка Москвы.

Риски, связанные с отсутствием возможности продления лицензий. Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий на ведение банковской деятельности, а также деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг отсутствует, поскольку лицензии ОАО "Банк Москвы" на осуществление указанных видов деятельности выданы без ограничения срока действия.

Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия срочных лицензий Эмитента является незначительным, поскольку Банк соблюдает все необходимые нормативы и требования предусмотренный действующим законодательством, а также предполагает осуществлять все необходимые действия для продления срока вышеуказанных лицензий.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц. Риски, связанные с возможной ответственностью Банка по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организаций, оцениваются как незначительные. Риск, связанный с исполнением Банком своих обязательств как гаранта по выданным гарантиям является незначительным, в связи с соблюдением Банком Москвы установленных лимитов и наличия необходимого обеспечения, покрывающего возможные выплаты.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Основными принципами управления и минимизации репутационного риска являются:

- Постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации;
- Осуществление процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, во исполнение Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
- Обеспечение своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов Банка;
- Контроль за достоверностью бухгалтерской отчётности, иной отчётной информации, информации рекламного характера;
- Мониторинг позитивных и негативных отзывов и сообщений о Банке, учредителях, стратегических клиентах и контрагентах в средствах массовой информации;
- Оценка степени лояльности сотрудников по отношению к клиентам и Банку.

Управление репутационным риском в ОАО «Банк Москвы» осуществляется следующим образом:

1. Все проводимые клиентами Банка операции оцениваются по уровню риска в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и соответствующими внутренними документами Банка в сфере обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
2. Банком реализуется принцип «знай своего клиента» и «знай своего служащего» в соответствии с Письмом Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т;
3. Работа с новыми клиентами осуществляется после проведения проверки их репутации службой экономической безопасности. Осуществляется постоянный мониторинг движения и изменения объёмов денежных потоков по банковским счетам (вкладам), банковских операций с клиентами и контрагентами, в том числе с клиентами и контрагентами-нерезидентами;
4. В ОАО «Банк Москвы» установлены квалификационные требования к сотрудникам, в соответствии с характером их деятельности, разработаны и реализуются требования к ведению сотрудниками первичной учётной документации и отчётности. Сотрудники Банка уведомлены о необходимости соблюдения требований информационной безопасности и коммерческой тайны. Квалификация сотрудников поддерживается на должном уровне постоянно проводимыми тренингами и семинарами.

2.5.8. Стратегический риск.

Стратегический риск - это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Для оценки стратегического риска Банка необходимо учитывать следующее. Разработка стратегии Банка ведется в соответствии с утвержденной процедурой, регламентированной "Положением об оперативном и стратегическом планировании", в соответствии с которым разработка стратегии ОАО «Банк Москвы» поручена отдельному подразделению. Стратегические планы утверждаются Советом Директоров Банка, после одобрения Правления. В рамках разработанных Банком методик стратегического планирования, в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины. Практическим подтверждением этого является совпадение планируемой и фактической процентной и комиссионной составляющих прибыли ОАО "Банк Москвы" по итогам 1 полугодия 2008 г.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием).

Банком облигации с ипотечным покрытием не выпускались.

III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте.

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента.

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО «Банк Москвы»

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
04.10.1996	Изменение наименования	Акционерный коммерческий “Московский муниципальный банк – Банк Москвы” (акционерное общество открытого типа)	«Банк Москвы»	Решение Общего годового собрания акционеров (протокол от 29.03.1996 г.)
28.08.2002 г.	Изменение наименования	Акционерный коммерческий “Московский муниципальный банк – Банк Москвы” (открытое акционерное общество)	«Банк Москвы»	Решение Общего годового собрания акционеров (протокол от 26.06.2002 г.)
13.09.2004 г.	Изменение наименования	Акционерный коммерческий “Московский муниципальный банк – Банк Москвы” (открытое акционерное общество)	ОАО «Банк Москвы»	Решение Общего годового собрания акционеров (протокол от 25.06.2004 г.)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027700159497
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	27.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление МНС России по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	15.03.1994
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2748

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2748
Дата получения	14.10.2004
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	без ограничения

Вид лицензии	Лицензия на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии	2748
Дата получения	14.10.2004
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	без ограничения

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-03211-1000000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03303-0100000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-03193-000100
Дата получения	04.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-03385-001000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

ОАО "Банк Москвы" создан на основании Распоряжения Мэра г. Москвы в 1995 г. на неопределенный срок.

Целями создания Банка являются:

- расширение рынка банковских услуг;
- развитие экономического и финансового потенциала различных регионов Российской Федерации, в том числе г. Москвы и Московской области;

- концентрация средств для осуществления приоритетных муниципальных программ, в том числе за счет целевого использования временно свободных денежных средств, находящихся на бюджетных счетах, а также привлечения российского и иностранного капитала;
- банковское обслуживание клиентов различных организационно-правовых форм и совершенствования расчетно-кассового обслуживания счетов по исполнению бюджета г. Москвы;
- финансирование инвестиционных проектов и программ, направленных на структурную перестройку муниципального хозяйства г. Москвы;
- развитие филиальной сети Банка на территории Российской Федерации и за рубежом.

Банк действует на коммерческой основе с целью извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

3.1.4. Контактная информация.

Место нахождения кредитной организации – эмитента	107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр. 3
Номер телефона, факса	Тел. (495) 925-8000 Факс (495) 795-26-00
Адрес электронной почты	info@mmbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.mmbank.ru

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

Место нахождения	127051 г. Москва, Большой Сухаревский пер., 13, стр.2
Номер телефона, факса	Тел. (495) 925-80-00 (доб. 6181) Факс (495) 925-80-00 (доб. 6182)
Адрес электронной почты	Korotaev_ii@mmbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.mmbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.

ИНН: 7702000406

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.

Изменения в информации о действующих филиалах и представительствах Банка, произошедшие в отчетном квартале:

Наименование	Южно-Сахалинский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
ФИО руководителя	Дохленко Елена Эдуардовна
Срок действия доверенности руководителя	по 17.10.2010 г.

Наименование	Калининградский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
ФИО руководителя	Красюк Татьяна Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	по 17.10.2010 г.

Наименование	Самарский филиал Акционерного коммерческого банка
--------------	---

	«Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
ФИО руководителя	Мурашкин Владимир Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	по 17.10.2010 г.

Наименование	Камчатский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Место нахождения в соответствии с Уставом	683024, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Лукашевского, д. 11
Телефон	(415-2) 42-08-98

Наименование	Иркутский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(395-2) 44-36-74
ФИО руководителя	Лыткин Олег Иннокентьевич
Срок действия доверенности руководителя	по 17.10.2010 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.

ОАО «Банк Москвы» является универсальной финансовой организацией и выполняет фактически весь набор операций, предусмотренный Законом о банках и банковской деятельности. При этом наибольший объем занимают традиционные для банков операции: кредитование, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами, а также определенный набор операций, необходимых клиентам, за проведение которых банк получает плату (комиссии). Перечисленные операции составляют основу деятельности Банка.

Традиционно основным и наиболее приоритетным видом активных операций Банка является кредитование. Заемщиками ОАО «Банк Москвы» являются крупнейшие отраслевые предприятия и организации в таких стратегически важных областях, как оборонная промышленность, нефтегазовый комплекс, добыча золота и алмазов, транспорт и связь, строительство, сельское хозяйство и пищевая промышленность, а также физические лица. Ежегодно ОАО «Банк Москвы» увеличивает объемы предоставленных кредитов. Объем чистой ссудной задолженности на конец 1-го полугодия 2008 года по сравнению с 1-м полугодием 2007 года вырос на 50%, а доходы от кредитных операций за 1-е полугодие 2008 года составили 23.7 млрд. руб. (по форме 0409102). По сравнению с 1-м полугодием 2007 года доходы от кредитных операций выросли на 81%.

ОАО «Банк Москвы» выполняет большой объем валютнообменных операций как для корпоративных, так и для частных клиентов. Доходы от операций с иностранной валютой и драгметаллами (с учетом переоценки) за 1-е полугодие 2008 года составили 68.5 млрд. руб. (по форме 0409102), что в 3.2 раза больше, чем год назад.

Банк также активно работает на рынке ценных бумаг. В состав портфеля ценных бумаг входят государственные долговые обязательства, облигации г. Москвы, Московской области и других регионов России, а также акции, векселя и облигации крупнейших российских предприятий и банков. Доходы от операций с ценными бумагами за 1-е полугодие 2008 года составили 7.9 млрд. руб. (по форме 0409102). Рост за год составил 53%.

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

01.01.2004 г.	01.01.2005 г.	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.	01.01.2008 г.	01.07.2008 г.
86,5%	85%	89,3%	88,3 %	80,7%	85,1%

* Расчет проводился согласно форме № 0409102 «Отчет о прибылях и убытках».

** Под доходами от основной деятельности понимаются: процентные доходы, комиссионные доходы и доходы от операций с ценными бумагами и иностранной валютой (с учетом переоценки).

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

ОАО «Банк Москвы» предлагает своим клиентам широкий спектр операций по обслуживанию их финансовых потоков. Это услуги как физическим лицам (коммунальные платежи, переводы, обмен валюты, доверительное управление и др.), так и корпоративным клиентам (расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции, брокерское обслуживание, организация выпуска ценных бумаг и т.д.). По итогам 1-го полугодия 2008 года доходы от таких операций составили 4.2 млрд. руб. (по форме 0409102), что на 44% больше, чем в 1-м полугодии 2007 года.

Доходы Банка от основной деятельности за 1-е полугодие 2008 года по сравнению с 1-м полугодием 2007 года выросли в 2.5 раза.

Увеличение доходов от основной деятельности связано с расширением бизнеса Банка и эффективным управлением активами.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента.

Банк не ведет совместной деятельности с другими организациями.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.

ОАО «Банк Москвы» планирует продолжать свою деятельность в качестве универсальной кредитной организации. Основные задачи Банка на ближайшие годы:

- Укрепление позиций Банка в пятерке лидеров банковской системы России за счет обеспечения опережающих темпов роста Банка Москвы по сравнению с банковской системой России и конкурентами по основным показателям деятельности (активам, собственному капиталу, привлечению средств и кредитованию физических лиц).
- Повышение инвестиционной привлекательности и рыночной капитализации Банка и укрепление позиций Банка в пятерке лидеров банковской системы России.
- Обеспечение дальнейшего увеличения собственного капитала Банка за счет эмиссии акций и капитализации прибыли.
- Повышение эффективности бизнеса. Сохранение рентабельности активов и капитала выше, чем по банковской системе в целом.
- Достижение высокого качества кредитного портфеля.
- Дальнейшая диверсификация клиентской базы, предполагающая увеличение доли розничного бизнеса, а также средних и малых предприятий в объеме кредитного портфеля Банка и привлеченных клиентских ресурсов.
- Завоевание лидирующих позиций в ипотечном бизнесе.
- Расширение корпоративной клиентской базы за счет привлечения на обслуживание крупнейших компаний России, активного продвижения продуктов и услуг, направленных на удовлетворение долгосрочных инвестиционных потребностей клиентов, в том числе: инвестиционный банкинг, лизинговое и проектное финансирование.
- Концентрация усилий на укреплении конкурентных преимуществ Банка в области продаж массовых продуктов и стандартизированных услуг. Дополнение потребительских свойств продуктов Банка целостной системой продаж, адекватным информационным и кадровым обеспечением.
- Увеличение сети продаж Банка как в Москве, так и в регионах России.
- Обеспечение высокого качества предоставляемых клиентам услуг, соответствие внедренных банковских и информационных технологий международным стандартам.
- Развитие операций доверительного управления за счет вывода на рынок новых типов

стратегий управления портфелями ценных бумаг и дальнейшего развития сети продаж продуктов и услуг доверительного управления, в первую очередь на базе существующих и новых региональных филиалов.

- Дальнейшее развитие программы международных заимствований Банка.
- Достижение высокой прозрачности бизнеса Банка в соответствии с международной практикой.
- Дальнейшее развитие системы риск-менеджмента, предполагающее внедрение организационных и информационных систем для выполнения требований надзорных органов, основанных на принципах Базель-2.
- Модернизация IT-обеспечения для эффективного решения задач, стоящих перед Банком.
- Постоянное повышение профессионализма сотрудников и их способности вносить необходимый вклад в дальнейшее развитие Банка. Внедрение механизмов наставничества.
- Развитие системы корпоративного университета, программ тренингов и зарубежных стажировок; сохранение привлекательности Банка как наиболее интересного работодателя.

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

Наименование организации:

Ассоциация Российских Банков

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Член банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в разработке и осуществлении программ по совершенствованию банковской системы.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 12.1998 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Ассоциация участников вексельного рынка

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник вексельного рынка.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в совершенствовании вексельного обращения и процессе информационного обеспечения участников вексельного рынка.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 04.1998 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Национальная Ассоциация Участников Фондового Рынка

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник фондового рынка.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в разработке программ, позволяющих совершенствовать политику в области рынка ценных бумаг.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 03.1997 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Национальная Фондовая Ассоциация

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник фондового рынка.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в обеспечении и использование информационного поля рынка ценных бумаг.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 12.1998 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Московская Международная Бизнес Ассоциация

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник городских экономических программ.

Функции кредитной организации – эмитента:

Разработка и оптимизация финансирования городских экономических программ.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 03.1998 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Национальная Валютная Ассоциация

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник валютных торгов.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в проектах по оптимизации валютных операций, разработки рекомендаций при их осуществлении.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 02.2003 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Московская конфедерация промышленников и предпринимателей

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник программ по поддержке московских предпринимателей.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в разработке экономических программ и подготовка предложений по совершенствованию промышленной и иной деятельности в г. Москве с целью достижения максимального экономического эффекта.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 11.2001 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Российский союз промышленников и предпринимателей

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Один из крупнейших представителей банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в разработке и осуществлении программ совершенствования экономической и финансовой обстановки в стране.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 06.2003 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Ассоциация региональных банков «Россия»

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Один из крупнейших представителей регионального банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в разработке и осуществлении программ совершенствования экономической и финансовой обстановки в стране.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 08.2003 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Профессиональная ассоциация реестродержателей, трансфер-агентов и депозитариев

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Член сообщества депозитариев

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в проектах по совершенствованию депозитарной деятельности, разработки рекомендаций при ее осуществлении.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 11.2000 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Московская торгово-промышленная палата

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Один из крупнейших представителей банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

Развитие торговли и промышленности в регионе.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 03.2001 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Российский союз машиностроителей

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Содействие развитию кооперации предприятий машиностроительного комплекса.

Функции кредитной организации – эмитента:

Повышение эффективности распределения и использования инвестиционных ресурсов машиностроительного комплекса.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 09.2006 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Имеджин"	
Сокращенное наименование	ЗАО "Имеджин"	
Место нахождения	г.Москва, ул. Пушечная, 5	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100% (100%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	осуществление брокерских и посреднических операций, операций на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, инвестирование капитала в развитие предприятий и организаций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Егоров Виктор Алексеевич
Год рождения	1950
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Альтруист"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Альтруист"	
Место нахождения	г.Москва, ул.Садовая-Триумфальная,4/10, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100% (100%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	осуществление брокерских и посреднических операций, операций на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, инвестирование капитала в развитие предприятий и организаций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

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

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

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Егоров Виктор Алексеевич
Год рождения	1950
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Редакция журнала "МК-Бульвар"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Редакция журнала "МК-Бульвар"	
Место нахождения	г.Москва, ул.Садовая-Триумфальная,4/10, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% складочного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	50%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	редакционная	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

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

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Поэгли Вадим Юрьевич
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0
--	---

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Мосводоканалбанк"	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО КБ "Мосводоканалбанк"	
Место нахождения	г.Москва, Плетешковский пер.,3	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	50,1% (50,1%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы влияния Банка на рынке банковских услуг	

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

ФИО	Акулинин Дмитрий Викторович, Председатель
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00016 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00016 %

ФИО	Леонова Людмила Дмитриевна
Год рождения	1954
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Животинский Олег Моисеевич
-----	----------------------------

Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Рябчиков Александр Евгеньевич
Год рождения	1974
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Молоствов Сергей Юрьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0000023 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0000023 %

ФИО	Комаров Александр Сергеевич
Год рождения	1943
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Миссаржевский Владимир Владимирович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Сытников Алексей Валентинович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Шувалова Раиса Васильевна
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0
--	---

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

ФИО	Рябчиков Александр Евгеньевич, Председатель
Год рождения	1974
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Ляшенко Катерина Львовна
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Рябова Маргарита Владимировна
Год рождения	1965
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Жура Олег Леонидович
Год рождения	1974
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Рябчиков Александр Евгеньевич
Год рождения	1974
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Московская Международная Бизнес Ассоциация (некоммерческая организация)	
Сокращенное фирменное наименование	ММБА	
Место нахождения	г.Москва, ул.Гримау,10"А", корп.2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	25%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	создание условий, способствующих деятельности коммерческих организаций в России, и налаживание тесного сотрудничества государственных органов Москвы и России с деловыми кругами	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	развитие сотрудничества с коммерческими организациями и государственными органами г. Москвы	

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Борисов Александр Иванович
Год рождения	1945
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество "БМ Холдинг Лтд."	
Сокращенное фирменное наименование	не предусмотрено	
Место нахождения	Treureva AG, Mullebachstrasse 23, 8024 Zurich	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100% (100%)
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	финансовая	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение присутствия Банка за рубежом	

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Pierre Schaerer
Год рождения	1941
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Русский земельный банк"	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ "Русский земельный банк"	
Место нахождения	г.Москва, Сытинский пер., 3/25, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	30.37% (30.37%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы влияния Банка на рынке банковских услуг	

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

ФИО	Батурина Елена Николаевна, Председатель
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Парнышков Илья Константинович
Год рождения	1962
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Кувшинов Дмитрий Александрович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0
--	---

ФИО	Резчиков Александр Юрьевич
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Могилевский Александр Евгеньевич
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Беликова Тамара Владимировна
Год рождения	1950
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Эдель Константин Ефимович
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Могилевский Александр Евгеньевич, Председатель
Год рождения	1958
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Баширов Эдуард Абдразакович
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0
--	---

ФИО	Глиняный Алексей Викторович
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Подлипенец Татьяна Петровна
Год рождения	1957
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Сафронов Александр Евгеньевич
Год рождения	1961
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Могилевский Александр Евгеньевич
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Банк Москва-Минск»
Место нахождения	Республика Беларусь, г.Минск,ул.Коммунистическая,49
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99,75%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение присутствия Банка за рубежом

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

ФИО	Сытников Алексей Валентинович, Председатель
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Акулинин Дмитрий Викторович
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00016 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00016 %

ФИО	Комаров Александр Сергеевич
Год рождения	1943
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Никитенко Ирина Романовна
Год рождения	1955
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Раковец Александр Адамович
Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Раковец Александр Адамович
Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	AS “Latvijas Biznesa banka”	
Сокращенное фирменное наименование	AS “Latvijas Biznesa banka”	
Место нахождения	LV-1010, Latvija, Riga, Antonijas iela, 3	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		99.87% (99.87%)
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение присутствия Банка за рубежом	

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

ФИО	Бородин Андрей Фридрихович, Председатель
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00024 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00024 %

ФИО	Сытников Алексей Валентинович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Акулинин Дмитрий Викторович
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00016 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00016 %

ФИО	Волкова Елена Николаевна
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00016 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00016 %

ФИО	Драгилев Георгий Михайлович
Год рождения	1944
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Артис Биркманис, Председатель
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0
--	---

ФИО	Кузин Андрей Юрьевич
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Комаров Александр Сергеевич
Год рождения	1943
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Ковалева Наталья Ивановна
Год рождения	1952
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Артис Биркманис
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания Банка Москвы"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "УК Банка Москвы"
Место нахождения	г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр.3
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100% (100%)
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	доверительное управление ценными бумагами
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности

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

ФИО	Сытников Алексей Валентинович, Председатель
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Строганов Дмитрий Александрович
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Германов Андрей Александрович
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Тремасов Кирилл Викторович
Год рождения	1974
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Долгих Максим Валерьевич
Год рождения	1972
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Касьянова Елена Анатольевна
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Фонд содействия социальному и культурному развитию Москвы "Столица" (некоммерческая организация)	
Сокращенное фирменное наименование	Фонд "Столица"	
Место нахождения	г.Москва, ул.Новый Арбат, 36	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		23.81%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	привлечение спонсорских средств для финансирования программ социального и культурного развития г. Москвы, организация и проведение культурно-массовых мероприятий	

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	предоставление Банку возможности оказания спонсорской и благотворительной помощи
---	--

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Шмидт Денис Валерьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Фонд «Будущее без наркотиков»	
Сокращенное фирменное наименование	Фонд «ББН»	
Место нахождения	119034, г. Москва, Турчанинов пер., 3, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	35,49%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	разработка и реализация программ, направленных на борьбу с наркотиками	

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	предоставление Банку возможности оказания спонсорской и благотворительной помощи
---	--

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Горбаконь Вадим Вячеславович
Год рождения	1965
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

отсутствует.

Полное фирменное наименование	Фонд поддержки ГУВД г. Москвы (некоммерческая организация)	
Сокращенное фирменное наименование	Фонд поддержки ГУВД	
Место нахождения	г.Москва, ул.Петровка,38	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	83,33%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	оказание материальной помощи действующим и уволенным сотрудникам ГУВД г. Москвы и членам их семей	

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	предоставление Банку возможности оказания спонсорской и благотворительной помощи
---	--

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

ФИО	Стрельченко Алексей Алексеевич, Председатель
Год рождения	1955
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Бородин Андрей Фридрихович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00024 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00024 %

ФИО	Чеботарев Геннадий Федорович
Год рождения	1939
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Иващенко Виктор Игнатович, Председатель
Год рождения	1940
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Дерменжи Наталья Геннадьевна
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

не предусмотрен Уставом.

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

не предусмотрен Уставом.

Полное фирменное наименование	Благотворительный фонд Центрального федерального округа "Поддержка детей и семей в трудной жизненной ситуации" (некоммерческая организация).	
Сокращенное фирменное наименование	Благотворительный фонд ЦФО.	
Место нахождения	107031 г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 17, стр. 1.	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		33.45%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	формирование имущества на основе добровольных взносов, иных не запрещенных законом поступлений и использование данного имущества для оказания материальной и иной помощи детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей;	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	предоставление Банку возможности оказания спонсорской и благотворительной помощи	

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

ФИО	Зубков Игорь Валерьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Адамян Лейла Владимировна
Год рождения	1949
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0
--	---

ФИО	Швецова Людмила Ивановна
Год рождения	1949
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Яковлева Татьяна Владимировна
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Митяев Леонид Львович
Год рождения	1961
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Газзаев Валерий Георгиевич
Год рождения	1954
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Прохоров Вячеслав Александрович
Год рождения	1950
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Церетелли Зураб Константинович
Год рождения	1934
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0
--	---

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Мощелкова Н.Е.
Год рождения	1981
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

отсутствует.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Пресс-Магнат"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Пресс-Магнат"	
Место нахождения	г.Москва, ул.Садовая-Триумфальная,4/10, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100% (100%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	осуществление брокерских и посреднических операций, операций на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, инвестирование капитала в развитие предприятий и организаций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Молоствов Сергей Юрьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0000023 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0000023 %

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

отсутствует.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Международная Управляющая Компания"	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Международная Управляющая Компания"	
Место нахождения	г.Москва, ул. Беговая д.13/2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		50% (50%)
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0,017473%
Описание основного вида деятельности общества	доверительное управление ценными бумагами	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

ФИО	Сытников Алексей Валентинович Председатель
-----	---

Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Строганов Дмитрий Александрович
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Германов Андрей Александрович
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Брейтенбихер Дмитрий Васильевич
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Рыжов Евгений Владимирович
Год рождения	1978
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Строганов Дмитрий Александрович
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0
--	---

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «БМ Банк»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «БМ Банк»	
Место нахождения	Украина, 01032, г. Киев, бульвар Тараса Шевченко, 37/122	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99,91%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение присутствия Банка за рубежом	

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

ФИО	Акулинин Дмитрий Викторович, Председатель
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00016 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00016 %

ФИО	Сытников Алексей Валентинович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Комаров Александр Сергеевич
-----	-----------------------------

Год рождения	1943
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Строганов Дмитрий Александрович
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Миссаржевский Владимир Владимирович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Ломакович Виталий Афанасьевич, Председатель
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Тымко Анатолий Николаевич
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Андросова Наталья Анатольевна
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Ищенко Нина Ивановна
-----	----------------------

Год рождения	1952
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Джерих Константин Георгиевич
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Ломакович Виталий Афанасьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
отсутствует.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Городской центр обработки данных ЕИРЦ»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ГЦОД ЕИРЦ»	
Место нахождения	г.Москва, ул. Неглинная, 17, стр.2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	49,5%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	эксплуатация, разработка и внедрение программно-аппаратных комплексов и систем	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	реализация Банком городских программ автоматизации информационного обеспечения комплекса городского хозяйства	

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Камуркин Александр Владимирович
Год рождения	1977
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

отсутствует.

Полное фирменное наименование	Международный благотворительный фонд поддержки экологических программ «Экология для всех»	
Сокращенное фирменное наименование	Международный благотворительный фонд «Экология для всех»	
Место нахождения	125581, г. Москва, ул. Лавочкина, 34, корп. 1, комн. 1-9	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		28,81 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	развитие и совершенствование системы экологического мониторинга природной среды.	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	предоставление Банку возможности оказания спонсорской помощи	

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

ФИО	Осипов Виктор Иванович, Председатель
Год рождения	1937
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Исаев Александр Сергеевич
Год рождения	1931
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Тарпищев Шамиль Анвярович
Год рождения	1948
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Калинкин Анатолий Арьевич (Крис Кельми)
Год рождения	1955
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Бочин Леонид Арнольдович
Год рождения	1949
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Быстрицкая Элина Авраамовна
Год рождения	1928
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Калашников Сергей Вячеславович
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Газманов Олег Михайлович
Год рождения	1952
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

не сформирован.

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

ФИО	Корниенко Елена Петровна
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Отсутствует.

Полное фирменное наименование	Коммерческий акционерный банк «Бежица-банк» (открытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование	КАБ «Бежица-банк» ОАО	
Место нахождения	241035, г.Брянск, ул. Брянской Пролетарской дивизии, 1а	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	50 % (50,01%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы влияния Банка на рынке банковских услуг	

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

ФИО	Бурдель Николай Петрович
-----	--------------------------

Год рождения	1957
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Комаров Александр Сергеевич
Год рождения	1943
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Миссаржевский Владимир Владимирович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Скоробогатов Олег Владимирович
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Холзаков Данил Владимирович
Год рождения	1979
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Борисова Светлана Владимировна
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Бурдель Николай Петрович
Год рождения	1957
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Ефимова Галина Евгеньевна
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации	0

– эмитента	
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Изотова Галина Владимировна
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Кулик Наталья Алексеевна
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Латушко Людмила Евгеньевна
Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Прудникова Татьяна Ивановна
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Сабилова Оксана Евгеньевна
Год рождения	1962
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Бурдель Николай Петрович
Год рождения	1957
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Отсутствует.

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

Наименование группы объектов основных средств		Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2008			
Недвижимое имущество		1 690 582	121 785
Транспортные средства		52 048	28 768
Вычислительная техника		591 020	400 426
Прочие основные средства		1 777 071	599 778
Итого:		4 110 721	1 150 757

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом.

Амортизация основных средств, приобретенных и введенных в эксплуатацию до 01.01.2003, в целях бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормами, установленными Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072. Амортизация основных средств, введенных в эксплуатацию начиная с 01.01.2003, исчисляется, исходя из срока полезного использования, определяемого в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (с изменениями и дополнениями).

Начисление амортизационных отчислений в течение отчетного года производится ежемесячно, в размере:

- $K/12$, где K – годовая норма амортизационных отчислений по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072;

- $1/N$, где N – срок полезного использования объекта в соответствии с принадлежностью к амортизационной группе, согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 (с изменениями и дополнениями).

Ускоренная амортизация не применяется.

Способ проведения переоценки основных средств.

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 01.01.1997 года.

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

Решение о приобретении, замене, выбытию основных средств принимаются Банком в соответствии с текущей целесообразностью. Отдельных планов по данному пункту не составляется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

№	Наименование объекта	Обременение
1	Красноярск, ул. Ленина, д. 46	Аренда Срок аренды с 07.10.2005 по 01.10.2010 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «МСК»
2	г. Пермь, ул. 1-я Красноармейская, д. 40	Аренда с правом выкупа Момент возникновения обременения: 31.10.1996 Срок аренды до 01.11.2096 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – Администрация Свердловского района г. Перми.
		Аренда

		Срок аренды с 01.04.05 по 30.03.2008. Арендодатель – ОАО “Банк Москвы” Арендатор – ИП Смолин С.В. <i>Договор аренды расторгнут, поданы документы на погашение записи в ЕГРП</i>
		Аренда Срок аренды с 25.01.06 по 24.01.2011 Арендодатель – ОАО “Банк Москвы” Арендатор – ИП Папян К.А.
3	Курск, ул. М. Горького, д. 34	Аренда Арендодатель - ОАО “Банк Москвы” Арендатор: ООО “ОП “Аргус-Курск” Срок аренды 01.07.99 – 30.06.00 с автоматической пролонгацией Договор б/н от 01.07.99
4	Зеленоград, корп. 438 А	Аренда Арендодатель – ОАО “Банк Москвы” Арендатор – Финансовое управление Зеленоград. АО. Договор аренды №10-1/2000 от 01.04.2000 Срок аренды – 1 год, с автоматической пролонгацией.

Иные сведения по п. 3.6. включены в состав бухгалтерской отчетности Банка.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

4.1.1. Прибыль и убытки.

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Номер п/п	Наименование статьи	01.07.2008 год
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24 884 756
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 390 447
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	20 940 736
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 553 573
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13 046 219
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 186 919
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	10 385 120
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	474 180
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11 838 537
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-2 015 032
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-35 446
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 823 505
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-437 577
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	106 970
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 743 914
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 385 304
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11 637
12	Комиссионные доходы	3 158 805
13	Комиссионные расходы	652 883
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-4 267
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-372 260
17	Прочие операционные доходы	1 847 156
18	Чистые доходы (расходы)	13 839 696
19	Операционные расходы	7 854 808

20	Прибыль до налогообложения	5 984 888
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 564 987
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	4 419 901

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

Прибыльность Банка основывается на доходах от традиционного для банковской деятельности набора операций: кредитных, комиссионных, а также операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Балансовая прибыль Банка за 1-е полугодие 2008 года (по форме публикуемой отчетности) составила 6.0 млрд. руб. По сравнению с 1-м полугодием 2007 года рост прибыли составил 20%. Причины роста – расширение бизнеса Банка и эффективность работы менеджмента.

За последние 5 завершенных финансовых лет прибыль Банка неуклонно росла:

	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Прибыль Банка (по форме публикуемой отчетности) в млн. руб.	1 011	2 246	3 979	5 723	7 950	11 194

Планируется, что и в 2008 году ОАО «Банк Москвы» получит прибыль не менее, чем в предыдущем году.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

Основными факторами, которые оказали влияние на рост размера прибыли Банка от основной деятельности за 1-е полугодие 2008 года по сравнению с 1-м полугодием 2007 года были: эффективное управление активами Банка и расширение объема банковских операций.

Из внешних воздействий можно отметить рост цен на энергоносители и приток валюты в Россию, что позволило российским банкам сравнительно легко перенести последствия кризиса на мировом финансовом рынке. Негативное влияние на потенциальные возможности роста прибыли оказало снижение котировок акций на рынке ценных бумаг.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

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

дата 01.07.2008

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	11,98
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	40,75
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	81,33
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	107,38
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика	Max 25%	18,7

	или группу связанных заемщиков		
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	255,29
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	2,93
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,02
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	1,83

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций – эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.

Облигации с ипотечным покрытием Банком не выпускались.

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

В отчетном квартале Банк не испытывал проблем с ликвидностью и платежеспособностью и соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.07.2008 составил 40,75, а норматив текущей ликвидности (Н3) – 81,33, при требуемых ЦБ РФ значениях 15 и 50, соответственно. По сравнению с данными на 01.07.2007 норматив Н2 увеличился на 3.1, а Н3 – на 13.1. То есть ликвидность Банка улучшилась.

За последние 5 завершенных финансовых лет нормативы ликвидности Банка Москвы всегда существенно превышали значения, требуемые ЦБ РФ.

	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Норматив Н2 (Мгновенная ликвидность) (>15%)	70.5	31.3	52.0	42.0	51.1	42.9
Норматив Н3 (Текущая ликвидность) (>50%)	86.0	70.1	69.8	53.8	79.6	71.3

Примечание. Данные приведены на конец соответствующего года.

Платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне. Покрытие активов пассивами составляет 109%, и по сравнению с аналогичным кварталом прошлого года уменьшение составило 1.5%.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.07.2008 составил 12.0, что превышает требования ЦБ РФ (Н1=10). По сравнению с данными на 01.07.2007 норматив Н1 несколько снизился (на 2.3), что связано с опережающим ростом активов Банка. Планируется, что в результате размещения 12-й эмиссии акций капитал Банка существенно увеличится и позволит поддерживать значение Н1 на требуемом уровне.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	Отчетная дата
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	64801975
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	13000093
102	Эмиссионный доход кредитной организации	8642176
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	14373816
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	8856542
107	Источники основного капитала, итого	44872627
108	Нематериальные активы	80421
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	2947055
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	41845151
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1858
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	4189126
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	18765840
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	22956824
210	Дополнительный капитал, итого	22956824
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0

304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	64801975
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное фирменное наименование	"ВТБ 24" (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование эмитента	"ВТБ 24" (ЗАО)
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	40201623В
Даты государственной регистрации	14.12.2007
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	9 941 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	9 941 000
Срок погашения	05.02.2013
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	10 232 470,12
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	Данный вид финансовых вложений, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка отсутствуют.

Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	7,7 % - 12.08.08 7,7 % - 10.02.09 определяется Эмитентом - 11.08.2009 определяется Эмитентом - 09.02.2010 определяется Эмитентом - 10.08.2010 определяется Эмитентом - 08.02.2011 определяется Эмитентом - 09.08.2011 определяется Эмитентом - 07.02.2012 определяется Эмитентом - 07.08.2012 определяется Эмитентом - 05.02.2013
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	Данный вид финансовых вложений, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка отсутствуют.
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	Данный вид финансовых вложений, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка отсутствуют.
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	Данный вид финансовых вложений, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка отсутствуют.

Вид ценных бумаг	Обыкновенные акции
Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «НОВАТЭК»
Сокращенное наименование эмитента	ОАО «НОВАТЭК»
Место нахождения	РФ, Ямало-Ненецкий автономный округ, Пуровский р-н, г.Тарко-Сале, ул.Победы, д.22а
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	1-02-00268-Е
Даты государственной регистрации	20.07.2006
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФКЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	25 411 200
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	2 541,12 тыс. руб.
Срок погашения	--
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	5 098 249,056 тыс. руб
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	--
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым	--

неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	--
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	суммарные дивидендные выплаты за 2007 год - 2,35 рубля на одну обыкновенную акцию или 2350%.
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	--

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

	тыс. руб.
Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	5 887
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	60 450

Иные финансовые вложения:

Отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции.

Банк оценивает свои убытки от размещения денежных средств (доля, акции) в ОАО Мостатнафта, ХК Дальморепродукт на общую сумму 702,5 тыс. руб. Под указанные вложения создан 100%-й резерв (5 категория качества).

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

Банк оценивает свои убытки от размещения средств (овердрафт) в КБ "Меритбанк (ООО) (отозвана лицензия) на сумму 1 915 тыс. руб. Под указанные вложения создан 100%-й резерв (5 категория качества).

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

Положение Центрального банка РФ №302-п от 26.03.2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положение Центрального банка РФ №254-п от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: <u>01.07.2008</u>		
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	592,8	369,8
прочие	79948,2	8361,6

Итого:	80541	8731,4
--------	-------	--------

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

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

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

Политика Банка в области научно-технического развития направлена на освоение и внедрение передовых банковских технологий с целью обеспечения доступа клиентов к современным комплексам банковских услуг.

Совершенствуется единая информационно-технологическая среда, объединяющая Головной офис, отделения, филиалы, дочерние компании и клиентов Банка. Постоянно обновляется и совершенствуется парк вычислительной техники.

Во 2-м квартале 2008 года Банком приобретены лицензии на программное обеспечение на общую сумму 3 611 512 рублей.

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

На все программное обеспечение, внедряемое в процессе совершенствования условий обслуживания клиентов и работы сотрудников Банка, имеются лицензии производителей, гарантирующие защиту продукции от подделок и качественную ее эксплуатацию в течение всего срока годности.

Использование объектов интеллектуальной собственности направлено на совершенствование единой информационно-технологической среды, объединяющей Головной офис, отделения, филиалы, дочерние компании и клиентов Банка. Постоянно обновляется и совершенствуется парк вычислительной техники, внедряются современные программы антивирусной защиты.

Повышению эффективности и надежности операций Банка способствуют:

- создание резервного процессингового центра;
- разработка и внедрение в эксплуатацию новых модулей автоматизированной банковской системы М-Банк;
- внедрение АБС М-Банк в филиалах Банка;
- внедрение систем SMS-банкинг и Интернет-банкинг;
- работы по модернизации центрального вычислительного комплекса Банка.

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

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

В течение последних 5 завершённых финансовых лет (2003-2007 гг.) банковский сектор России стабильно развивался:

- Суммарные активы банковского сектора увеличились в 4.9 раза.
- Собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились в 4.6 раз.
- Кредиты, предоставленные небанковским структурам, увеличились в 5.2 раза, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 20.9 раз.
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 5.8 раз.

За этот период ОАО «Банк Москвы» также значительно увеличил масштабы своей деятельности:

- Активы Банка увеличились в 5.3 раза.
- Собственные средства (капитал по методике Банка России) увеличились в 5.9 раз.
- Клиентский кредитный портфель (без МБК) увеличился в 6.1 раз, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 83.9 раз.
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 6.1 раз.

То есть темпы роста ряда финансовых показателей Банка за 5 лет были выше темпов роста показателей банковского сектора РФ в целом.

Основной причиной значительного роста финансовых показателей Банка является рост экономики России и динамичное развитие бизнеса Банка. По оценкам Министерства финансов и Центрального Банка РФ в ближайшие годы экономический рост в России продолжится.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

ОАО «Банк Москвы» является одним из наиболее устойчивых финансово-кредитных учреждений России и постоянно расширяет свое влияние на рынке банковских услуг.

Банк адекватно оценивает возможные негативные внешние воздействия и планирует пути и способы реагирования на них.

Сокращение маржи компенсируется повышением рентабельности операций, совершенствованием банковских и информационных технологий. Большое значение имеет также повышение международных рейтингов Банка, что позволяет привлекать финансовые ресурсы под более низкий процент.

Банк уделяет пристальное внимание качественным аспектам работы с заемщиками и продолжает проводить мероприятия, направленные на обеспечение должной надежности кредитного портфеля и дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента.

Рост бизнеса Банка должен опираться на адекватный капитал, поэтому в планы Банка поставлен вопрос о дальнейшей капитализации, в частности за счет повышения прибыли, а также за счет новой эмиссии акций.

Конкурентоспособность Банка планируется повышать также за счет соответствия предоставляемых услуг лучшей мировой практике, высокого качества корпоративного управления и эффективной системе управления персоналом.

Состав портфеля ценных бумаг Банка достаточно консервативен. В него входят государственные долговые обязательства, облигации г. Москвы, Московской области и других регионов России, а также акции, векселя и облигации крупнейших российских предприятий и банков. Предполагается, что такие акции не могут сильно обесцениться. Тем более, что экономика России демонстрирует значительные темпы роста.

Наиболее динамично развивающимся видом банковских операций остается кредитование физических лиц. ОАО «Банк Москвы» является одним из лидеров потребительского кредитования и по общей сумме выданных потребительских кредитов занимает 5-е место в ведущих российских рейтингах.

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

В последние годы ОАО «Банк Москвы» является одним из лидеров российской банковской системы и входит в первую десятку банков практически на всех основных сегментах российского рынка банковских продуктов и услуг.

В различных сегментах российского рынка основными конкурентами Банка являются с одной стороны крупнейшие российские банки и банковские группы, с другой дочерние банки иностранных кредитных организаций. По оценкам крупнейших российских рейтинговых агентств ОАО «Банк Москвы» занимает 4-5 место по основным финансовым показателям среди крупнейших банков России. То есть основными конкурентами Банка являются TOP-10 крупнейших российских банков.

К числу конкурентов Банка необходимо отнести и зарубежные банки, которые специализируются на операциях трансграничного кредитования и, тем самым, замыкают на себя обслуживание крупнейших российских компаний, в первую очередь экспортно-импортного профиля деятельности. В числе таких банков в первую очередь надо отметить: RZB, ING, ABN Amrobank, Commerzbank.

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

Основными факторами в значительной степени определяющими конкурентоспособность Банка являются:

репутация надежного и устойчивого универсального банка, обслуживающего крупных корпоративных клиентов таких важных отраслей российской экономики, как оборонно-промышленный комплекс и строительный комплекс, и при этом активно развивающего розничный бизнес;

международное признание успешной деятельности Банка, выразившееся в присвоении ему агентством Fitch Ratings и агентством Moody's Investors Service долгосрочных кредитных рейтингов, а также включение Банка международным финансовым изданием Euroweek в рейтинг 20 крупнейших банков-организаторов синдицированных кредитов для российских заемщиков, что способствует расширению клиентской базы;

наличие широкой инфраструктуры (филиалы, отделения и другие расположенные вне основного офиса структурные единицы), что позволяет Банку предоставлять свои услуги почти на половине территории страны;

участие в программах социально-экономического развития Правительства Москвы, которое с одной стороны позволяет обеспечивать банковскими услугами наименее защищенным слоям населения, а с другой вносить важный вклад в осуществление конкретных проектов развития городского хозяйства.

С целью повышения конкурентоспособности Банк повышает качество предоставляемых услуг и расширяет объем операций. Для улучшения результатов деятельности Банк планирует повысить эффективность банковских операций, провести новую эмиссию акций и увеличить объем иностранных заимствований, что позволит существенно расширить объем активных операций, а также увеличить доходы Банка.

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

Банковский сектор России активно развивается - быстрее, чем экономика страны в целом. ЦБ РФ отмечает рост фактически по всем основным финансовым показателям.

Тем не менее, в банковской сфере присутствуют некоторые негативные факторы:

- Проявляется тенденция к сокращению маржи. Это происходит из-за повышения ставок на мировом рынке, что обуславливает рост цены внешних заимствований, а также из-за роста ставок по депозитам в России, вследствие инфляции.
- Быстрое развитие розничного сегмента несет в себе и дестабилизирующий элемент, связанный с потенциальным ростом невозвратов выданных кредитов.
- Возрастает острота конкуренции ввиду трансформации структуры банковской системы за счет нарастания удельного веса институтов с государственным и иностранным участием.
- Кризис ликвидности на мировых финансовых рынках вызвал проблемы с ликвидностью для ряда банков России. Вывод средств с фондовых рынков развивающихся стран понизил котировки российских ценных бумаг.

ОАО «Банк Москвы» адекватно оценивает возможные негативные внешние воздействия и планирует пути и способы реагирования на них.

- Сокращение маржи компенсируется повышением рентабельности операций, совершенствованием банковских и информационных технологий. Большое значение имеет также повышение международных рейтингов Банка, что позволяет привлекать финансовые ресурсы под более низкий процент.
- Банк уделяет пристальное внимание качественным аспектам работы с заемщиками и продолжает проводить мероприятия, направленные на обеспечение должной надежности кредитного портфеля и дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента.
- Рост бизнеса Банка должен опираться на адекватный капитал, поэтому в планы Банка поставлен вопрос о дальнейшей капитализации, в частности за счет повышения прибыли, а также за счет новой эмиссии акций.
- Конкурентоспособность Банка планируется повышать также за счет соответствия предоставляемых услуг лучшей мировой практике, высокого качества корпоративного управления и эффективной системе управления персоналом.
- Банк Москвы постоянно повышает свою надежность и инвестиционную привлекательность. Так в 1-м квартале 2008 года Банк Москвы разместил еврооблигации на сумму 250 млн.

швейцарских франков (изначально планировалась сумма в 150 млн.). При этом цена размещения была близка к докризисному уровню. Банк планирует продолжать практику международных заимствований.

- Состав портфеля ценных бумаг Банка достаточно консервативен. В него входят государственные долговые обязательства, облигации г. Москвы, Московской области и других регионов России, а также акции, векселя и облигации крупнейших российских предприятий и банков. Предполагается, что такие акции не могут сильно обесцениться, а в случае понижения – восстановят свои позиции. Тем более, что экономика России демонстрирует значительные темпы роста.

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

В связи с кризисом ликвидности на международных финансовых рынках, во втором полугодии 2007 года и в начале 2008 года для ряда российских банков рынок международных заимствований был закрыт. Кроме того, существенно выросли ставки, по которым можно привлечь средства, выросла маржа рисков. Возможно дальнейшее ухудшение ситуации на рынке международных заимствований, что может коснуться и крупнейших российских банков.

Банк Москвы активно развивает направление по выпуску внутренних облигаций, номинированных в российских рублях. В 1-м квартале 2008 года были выпущены облигации на сумму 10 млрд. руб. В 2008 году планируется разместить еще 2 выпуска облигаций на сумму 20 млрд. руб.

Банк Москвы постоянно участвует в конкурсах на право размещения временно свободных средств крупнейших российских государственных компаний и организаций. Так во 2-м квартале 2008 года Банк вошел в число кредитных организаций - победителей конкурсов на право размещения у себя временно свободных средств ГК «Роснано» и ГК «Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства».

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Облигации с ипотечным покрытием Банк не выпускал.

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

Для сохранения конкурентоспособности и надежности Банк уделяет большое значение наращиванию собственного капитала в соответствии с темпами роста бизнеса.

В этой связи, в 2-3 квартале 2008 года планируется проведение 12-й эмиссии акций Банка в объеме 8 млрд. руб. (по цене размещения). Эффект от повышения капитала продлится 1-2 года, в зависимости от темпов роста бизнеса Банка.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

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

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы, которые не могут быть переданы на решение Совету директоров, Президенту или Правлению Банка:

1. Внесение Изменений и Дополнений в Устав, за исключением Изменений и Дополнений, внесение которых отнесено к компетенции Совета директоров, или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых акций составляет более 25 % ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке;
9. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем погашения приобретенных Банком по решению Совета директоров акций, не реализованных в течение года с момента их приобретения, погашения выкупленных Банком акций;
10. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
11. Утверждение аудитора Банка;
12. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
13. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
14. Дробление и консолидация акций;
15. Принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";
16. Принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";
17. Приобретение Банком размещенных акций в целях сокращения их общего количества с последующим погашением в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
18. Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19. Утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность органов управления Банка;
20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются путем закрытой подписки или посредством открытой подписки, когда при открытой подписке конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертируемы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25 % ранее размещенных

обыкновенных акций;

21. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

22. Избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий;

23. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и не отнесенных Уставом к компетенции Совета директоров Банка.

2. Совет Директоров

Компетенция:

В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров относятся:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона "Об акционерных обществах";

3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 17.3.2, 17.3.6-9 и 17.3.14-19 Устава;

6. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций по открытой подписке в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых акций составляет 25 % и менее ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

8. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции Банка;

9. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются путем открытой подписки и при этом конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертируемы в обыкновенные акции Банка, составляющие 25 % и менее ранее размещенных обыкновенных акций;

10. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

11. Утверждение регистрационных документов выпусков ценных бумаг (решений, проспектов, отчетов об итогах), размещаемых Банком;

12. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждения и компенсации и определение размера оплаты услуг аудитора;

13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям, форме и порядку его выплаты;

14. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15. Утверждение внутренних документов Банка по вопросам компетенции Совета Директоров (Положения о фондах, типовое Положение о филиалах), за исключением внутренних документов, регламентирующих деятельность органов управления Банка;

16. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом;

17. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом;

18. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19. Избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров и его заместителя;

20. Приобретение Банком размещенных акций в целях их реализации в течение года с момента приобретения;

21. Образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), определение его количественного состава, избрание членов коллегиального исполнительного органа (Правления) и досрочное прекращение их полномочий;

22. Утверждение в должности Первых вице-президентов и Вице-президентов Банка, досрочное прекращение их полномочий;

23. Создание филиалов и открытие представительств Банка;

24. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.

3. Президент

Компетенция:

В компетенцию Президента Банка входит:

- представление на рассмотрение Совета директоров годового отчета Банка, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков, порядка распределения прибыли (в том числе дивидендов) и убытков;
- представление Банка в отношениях с другими организациями, предприятиями, учреждениями и физическими лицами как в России, так и за рубежом;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров;
- созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов его заседаний и их подписание;
- распоряжение имуществом и денежными средствами, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;
- издание приказов и поручений, имеющих обязательную силу для всех сотрудников Банка, по вопросам текущей деятельности Банка;
- прием на работу и увольнение с работы в установленном порядке сотрудников Банка, применение мер поощрения и наложение взысканий;
- утверждение штатного расписания Банка, включая штатное расписание его филиалов и представительств, утверждение должностных инструкций сотрудников Банка;
- утверждение положений о структурных подразделениях Банка;
- утверждение инструкций, правил и иных внутренних документов, регламентирующих порядок совершения Банком банковских операций и иных сделок, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов Банка, заключения сделок, совершения банковских операций и сделок, осуществления иных действий от имени Банка;
- рассмотрение материалов ревизий, проверок деятельности Банка, принятие по результатам рассмотрения этих материалов решений;
- представление Общему собранию акционеров, Совету директоров, Ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;
- представление на утверждение Совета директоров Первых вице-президентов, Вице-президентов Банка;
- представление на рассмотрение Совета директоров кандидатур членов Правления;
- временное отстранение от должности сотрудников Банка, избираемых или утверждаемых Советом директоров, с одновременной подачей ходатайства о прекращении их полномочий;
- принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка, не отнесенным Уставом к компетенции Правления Банка.

4. Правление

Компетенция:

Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, вырабатывает хозяйственную политику Банка, координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, дает рекомендации по вопросам заключения крупных сделок, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом, в том числе:

- разрабатывает и представляет Председателю Правления годовые планы работы Банка, годовые балансы, счета прибылей и убытков и другие документы отчетности;
- готовит информацию Совету директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- утверждает план мероприятий по реализации основных направлений перспективного развития Банка на текущий финансовый год, заслушивает отчеты подразделений Банка о выполнении плана мероприятий;
- анализирует и обобщает результаты работы отдельных служб и подразделений Банка, а также

дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;

- рассматривает в предварительном порядке вопросы, выносимые на Общее собрание акционеров и заседание Совета директоров, готовит материалы и предложения по таким вопросам;
- осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии;
- представляет на утверждение Совета директоров смету расходов на подготовку и проведение Общих собраний акционеров;
- принимает решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;
- принимает решения по другим вопросам, предусмотренным Уставом или внесенным на рассмотрение Правления Советом директоров, Председателем Правления Банка;
- предварительно согласовывает основные условия сделок благотворительного и спонсорского характера;
- рассматривает и утверждает кандидатов, выдвигаемых в состав органов управления и контроля организаций, акциями и долями которых владеет Банк, а также утверждает формулировки вопросов, вносимых в повестки дня органов управления таких организаций, и проектов решений по таким вопросам;
- определяет позиции Банка (представителей Банка) по следующим вопросам повесток дня общих собраний акционеров (участников) дочерних и зависимых хозяйственных обществ, в том числе принимать или не принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня, голосовать по проектам решений «за», «против» или «воздержался».

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

В Банке действует Кодекс корпоративного поведения Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество), утвержденный Советом директоров 25.10.2006 года.

ОАО «Банк Москвы» в своей деятельности руководствуется положениями настоящего Кодекса. Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов, что способствует эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости активов и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия:

www.mmbank.ru

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

В Банке существуют следующие внутренние документы, регламентирующие деятельность его органов управления: Положение о порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров ОАО «Банк Москвы», Положение о Совете директоров ОАО «Банк Москвы», Положение о Правлении ОАО «Банк Москвы».

В отчетном квартале на общем годовом собрании акционеров были приняты новые редакции Устава Банка и Положения о Правлении ОАО «Банк Москвы». После государственной регистрации текст новой редакции Устава Банка будет размещен на сайте ОАО «Банк Москвы» по адресу: www.mmbank.ru

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

www.mmbank.ru

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

Совет директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Акулинин Дмитрий Викторович

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1991 г. окончил Государственную финансовую академию при Правительстве РФ, специальность – Международные экономические отношения.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2001	ОАО "Банк Москвы"	Первый вице-президент
25.06.2003	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
01.09.1997	ЗАО "Концерн "Вечерняя Москва"	Член Совета директоров
18.03.1999	AS "Latvijas Biznesa banka"	Член Совета директоров
26.03.2001	ОАО «Банк Москва-Минск»	Член Совета директоров
19.06.2003	ОАО "Полиграфический комплекс "Пушкинская площадь"	Член Совета директоров
20.06.2003	ЗАО "Автоматизированные банковские технологии"	Председатель Совета директоров
27.06.2003	"РНКБ" (ОАО)	Председатель Совета директоров
16.12.2004	ОАО АКБ "Мосводоканалбанк"	Председатель Совета директоров
17.06.2005	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров
16.06.2005	ОАО «Медиа Центр»	Член Совета директоров
03.02.2006	ООО «БМ Банк»	Председатель Наблюдательного Совета
15.07.2007	ЗАО «Страховая компания «МСК-ЛАЙФ»	Член Совета директоров
30.06.2006	Коммерческий Банк "Московское Ипотечное Агентство" (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.04.2001	15.05.2002	ОАО СП АК "Тулачермет"	Член Совета директоров
25.04.2003	23.04.2004	ОАО "Торговый дом "ГУМ"	Член Совета директоров
18.06.2002	08.07.2003	ООО "Сибнефтегаз"	Член Совета директоров
01.05.2002	20.01.2005	ОАО КБ "Ижкомбанк"	Член Совета директоров
30.06.2003	27.05.2005	ЗАО "Страховая компания "Аквико"	Председатель Совета директоров
30.05.2004	30.05.2006.	ООО "Редакция журнала "МК-Бульвар"	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.00016%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.00016%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Алалуев Лев Федорович

Год рождения: 1933 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1956 г. окончил Московский институт химического машиностроения, специальность – Приборы управления и контроля химических производств.

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

С	организация	должность
1	2	3
08.06.1995	ОАО "Банк Москвы"	Советник Президента
27.06.1997	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
16.06.2003	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.1997	10.10.2002	ОАО "Московский межреспубликанский винодельческий завод"	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0.00020%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0.00020%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-	0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бородин Андрей Фридрихович

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1991 г. окончил Государственную финансовую академию при Правительстве РФ, специальность – Международные экономические отношения.

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

С	организация	должность
1	2	3
29.03.1996	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
01.04.1996	ОАО "Банк Москвы"	Президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Председатель Правления
01.09.1996	ЗАО "Концерн "Вечерняя Москва"	Председатель Совета директоров
20.02.1997	Московская фондовая биржа	Член биржевого совета
17.06.1997	Московский банковский союз	Член Совета директоров
28.06.1998	Фонд поддержки ГУВД г. Москвы (некоммерческая организация)	Председатель попечительского совета
22.12.1998	Ассоциация Российских Банков	Вице-президент, Член Президиума Совета АРБ
15.08.2000	ОАО "Московская страховая компания"	Председатель Совета директоров
07.12.2000	ОАО "Московский комитет по науке и технологиям"	Член Совета директоров
10.11.2001	ОАО "Московская Нефтяная Компания"	Член Наблюдательного совета

22.11.2001	ОАО КБ "Московское ипотечное агентство"	Член Совета директоров
28.05.2003	ОАО "Московская нефтегазовая компания "МНГК"	Член Совета директоров
02.08.2003	AS "Latvijas Biznesa banka"	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.1997	10.10.2002	ОАО "Московский межреспубликанский винодельческий завод"	Председатель Совета директоров
01.11.1997	28.06.2002	ЗАО ИК "Тройка Диалог"	Председатель Совета директоров
01.11.1997	30.12.2002	ЗАО "БМ-Секьюритизь"	Председатель Совета директоров
01.04.2001	01.06.2002	ООО "Страховая компания "МСК-Карат"	Член Совета директоров
15.04.1997	24.06.2004	ОАО АКБ "Мосводоканалбанк"	Член Совета директоров
21.06.2002	05.07.2004	АМО "Завод имени Лихачева"	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00024 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,00024 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет
---	-----

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Волкова Елена Николаевна

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1985 г. окончила Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, специальность – Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности.

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

С	организация	должность
1	2	3
26.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
06.12.2002	ОАО "Электронная Москва"	Член Совета директоров
27.12.2002	AS "Latvijas Biznesa banka"	Член Совета директоров
17.06.2005	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров
18.10.2007	ОАО «Банк Москвы»	Первый Вице-президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.1999	01.01.2002	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента клиентского обслуживания
01.01.2002	29.07.2002	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента корпоративного и инвестиционного бизнеса
01.08.2002	18.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0.00016%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0.00016%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ануприенко Валерий Юрьевич

Год рождения: 1959 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1981 г. окончил Московский институт управления им. С. Орджоникидзе по специальности – Организация управления производством в машиностроении., в 1999 г. окончил Академию госслужбы при Президенте РФ по специальности «Государственное и муниципальное управление»

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

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2007	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
30.10.2002	Департамент имущества города Москвы	Первый заместитель руководителя

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Коробченко Виктор Алексеевич

Год рождения: 1947 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1971 г. окончил Московское Высшее техническое училище им. Баумана, специальность – Металлорежущие станки и инструменты.

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

С	организация	должность
1	2	3
26.06.1998	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель аппарата Мэра и Правительства Москвы

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1997	19.08.2001	Правительство Москвы	Управляющий делами Мэрии Москвы
20.08.2001	01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель аппарата Правительства Москвы в ранге первого заместителя Мэра Москвы в Правительстве Москвы

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

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Коростелев Юрий Викторович

Год рождения: 1945 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1972 г. окончил Университет Дружбы Народов им. П. Лумумбы, специальность – Экономика и планирование промышленности.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.10.1990	Правительство Москвы	Министр. Руководитель Департамента финансов
29.03.1996	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
22.11.2002	ОАО КБ "Московское ипотечное агентство"	Член Совета директоров

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

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

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Щекотов Николай Данилович

Год рождения: 1948 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1980 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – экономист-финансист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2007	ООО «Электро-Контакт»	Заместитель директора по финансам
20.06.2008	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров
25.05.2007	ЗАО «Траст-Резерв»	Председатель Совета директоров
01.10.2007	ЗАО «Беном-М»	Председатель Совета директоров
19.06.2008	ОАО «ММВЗ»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.11.2003	31.08.2007	ООО «ММВЗ-Финанс»	Заместитель генерального директора по экономике
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Росляк Юрий Витальевич

Год рождения: 1954 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1975 г. окончил Московский инженерно-строительный институт им. Куйбышева, специальность – Гидротехническое строительство речных сооружений, гидроэлектростанций.

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

С	организация	должность
1	2	3
29.03.1996	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
01.01.2004	Правительство Москвы	Первый заместитель Мэра Москвы в Правительстве Москвы
22.11.2002	ОАО КБ "Московское ипотечное агентство"	Член Совета директоров
01.01.1998	ОАО "Мосметрострой"	Член Совета директоров
01.01.1998	Фонд «Московская группа реализации проекта» (некоммерческая организация)	Президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1995	19.08.2001	Правительство Москвы	Заместитель Премьера. Руководитель Департамента экономической политики и

			развития г. Москвы
20.08.2001	01.01.2004	Правительство Москвы	Заместитель Мэра Москвы в Правительстве Москвы. Руководитель Департамента экономической политики и развития г. Москвы
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сапрыкин Петр Васильевич

Год рождения: 1936 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1966 г. окончил Всесоюзный заочный энергетический институт, специальность – Радиотехника.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель Департамента жилищной политики и жилищного фонда города

		Москвы
29.06.2001	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
22.11.2002	ОАО КБ "Московское ипотечное агентство"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.1990	01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель Департамента муниципального жилья и жилищной политики
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Дамурчиев Виктор Назарович

Год рождения: 1953 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1990 г. окончил Московский инженерно-строительный институт им. В.В. Куйбышева по специальности – Инженер-строитель.

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

С	организация	должность
1	2	3
03.02.2004	Департамент земельных ресурсов города Москвы	Руководитель департамента
28.06.2007	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.12.1997	03.02.2004	Московский земельный комитет	Председатель комитета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Толкачев Олег Михайлович

Год рождения: 1948 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1972 г. окончил Московский инженерно-физический институт, специальность – Теоретическая ядерная физика.

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

С	организация	должность
1	2	3
29.03.1996	ОАО "Банк Москвы"	Председатель Совета Директоров
07.12.2000	ОАО "Московский комитет по науке и технологиям"	Председатель Совета директоров
01.01.2004	Правительство Москвы	Представитель исполнительного органа государственной власти г. Москвы в Совете федерации Федерального Собрания РФ

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1995	19.08.2001	Правительство Москвы	Первый Заместитель Премьера
20.07.1998	01.01.2004	Департамент имущества г. Москвы	Руководитель
20.08.2001	01.01.2004	Правительство Москвы	Первый заместитель Мэра Москвы в Правительстве Москвы
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	нет
--	-----

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

Год рождения: 1951 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1971 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
2006	Финансовая академия при Правительстве РФ	Ректор
25.06.2004	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1992	2006	Финансовая академия при Правительстве РФ	Первый проректор, Генеральный директор Попечительского совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	

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

Правление

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Акулинин Дмитрий Викторович (информация приведена в сведениях о членах Совета директоров)

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бородин Андрей Фридрихович (информация приведена в сведениях о членах Совета директоров)

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Волкова Елена Николаевна (информация приведена в сведениях о членах Совета директоров)

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Горбачев Павел Игоревич

Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1980 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2004	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
24.08.2004	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.1995	15.03.2004	ОАО "Альфа-Банк"	Заместитель Председателя Правления
01.07.2004	01.09.2004	ОАО "Банк Москвы"	Исполняющий обязанности Вице-президента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0.026%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0.026%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Давыдова Людмила Николаевна

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1990 г. окончила Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
14.03.2005	ОАО "Банк Москвы"	Первый вице-президент (главный бухгалтер)

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2000	25.12.2002	ОАО "Банк Москвы"	Главный бухгалтер - директор Департамента бухгалтерского учета и расчетов
25.12.2002	14.03.2005	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент (главный бухгалтер)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ермолаев Сергей Владимирович

Год рождения: 1956 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1991 г. окончил Государственную финансовую академию при Правительстве РФ, специальность – Международные экономические отношения.

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

С	организация	должность
1	2	3
11.04.2005	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
27.06.2003	ОАО АКБ "Заречье"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2000	01.01.2002	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента клиентского обслуживания
01.01.2002	14.03.2005	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента корпоративного и

			инвестиционного бизнеса
14.03.2005	10.04.2005	ОАО "Банк Москвы"	И.о. вице-президента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лапко Андрей Валентинович

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1991 г. окончил Государственную финансовую академию при Правительстве РФ, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
25.07.2002	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
25.07.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
26.06.2003	ОАО АКБ "Ижкомбанк"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2000	01.02.2002	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента клиентского бизнеса
01.02.2002	25.07.2002	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента регионального бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Максутов Юрий Геннадьевич

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1995 г. окончил Всероссийский заочный финансово-экономический институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3

28.04.2008	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2001	27.04.2008	ОАО "Банк Москвы"	Финансовый директор - Директор Планово-экономического департамента

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Никитенко Ирина Романовна

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1977 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
05.03.2001	ОАО "Банк Москва-Минск"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.05.2001	01.01.2002	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор департамента клиентского обслуживания
01.01.2002	28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента корпоративного и инвестиционного бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сытников Алексей Валентинович

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1991 г. окончил Государственную финансовую академию при Правительстве РФ, специальность – Международные экономические отношения.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2001	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
07.08.2002	ОАО Банк "Москва-Минск"	Председатель Совета директоров
27.12.2002	AS "Latvijas Biznesa banka"	Член Совета директоров
05.03.2003	ЗАО "Управляющая компания Банка Москвы"	Председатель Совета директоров
24.06.2004	ОАО АКБ "Мосводоканалбанк"	Член Совета директоров
19.08.2004	ОАО «Международная Управляющая Компания»	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2000	01.10.2001	ОАО "Банк Москвы"	Директор Казначейства
02.07.2001	31.12.2002	ЗАО "БМ – Секьюритиз"	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период,		нет	

когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Федоров Владимир Владимирович

Год рождения: 1961 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1984 г. окончил Московский государственный институт международных отношений, специальность – международное право.

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

С	организация	должность
1	2	3
27.06.2005	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
27.06.2005	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.1998	13.03.2005	Европейский банк реконструкции и развития	Банкир, ведущий банкир, старший банкир
15.03.2005	24.06.2005	ОАО "Банк Москвы"	И.о. Вице-президента

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

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет
---	-----

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Маркина Людмила Анатольевна

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1979 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Директор по управлению рисками
22.01.2008	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
26.07.1999	15.02.2000	ОАО "Банк Москвы"	Начальник Управления контроля за кредитной деятельностью филиалов Департамент кредитования и инвестиций
16.02.2000	15.07.2001	ОАО "Банк Москвы"	Начальник Управления кредитных рисков
16.07.2001	02.02.2003	ОАО "Банк Москвы"	Начальник Управления кредитных и рыночных рисков
03.02.2003	17.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Директор Департамента рисков

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

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Германов Андрей Александрович

Год рождения: 1973 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1995 г. окончил Государственную академию нефти и газа, специальность – инженер-экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
22.01.2008	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
15.01.2003	ЗАО «УК Банка Москвы»	Член Совета директоров
01.10.2006	Открытое акционерное общество "Международная Управляющая Компания"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.07.2001	12.01.2003	ОАО "Банк Москвы"	Зам.начальника Управления ценных бумаг Казначейства
13.01.2003	17.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Начальник Управления ценных бумаг – зам.директора Казначейства
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет

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

Президент

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бородин Андрей Фридрихович (информация приведена в сведениях о членах Совета директоров)

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

Вознаграждение Совету директоров в завершнном и текущем финансовом году не выплачивалось.

Размер вознаграждения членам Правления в 2007 году: 478 917 911 рублей.

Размер вознаграждения членам Правления в текущем финансовом году (с учетом определенного,но не выплаченного по итогам завершнного финансового года): 670 661 428 рублей.

Существующих соглашений относительно выплат членам Правления в текущем финансовом году не заключалось.

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

Ревизионная комиссия.

Компетенция.

Ревизионная комиссия проводит ревизии (проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляет контроль за ведением реестра акционеров Банка или

уполномоченным регистратором, контролирует соблюдение норм действующего законодательства, положений Устава и законных прав и интересов акционеров Советом директоров, Правлением, Президентом и другими органами управления Банка. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением “О ревизионной комиссии Акционерного коммерческого банка “Банк Москвы (открытое акционерное общество)”, принимаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия осуществляет:

1. Ежегодные проверки - по итогам соответствующего финансового года. Комиссия представляет в Совет директоров отчет о финансово-хозяйственной деятельности Банка по результатам годовой проверки не позднее, чем за 20 дней до проведения годового Общего собрания акционеров.
2. Внеочередные проверки.
3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка.
4. Ревизионная комиссия подтверждает Общему собранию акционеров достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, бухгалтерском балансе, счетах прибылей и убытков.
5. В случае выявления расхождений в отчетах и других финансовых документах Ревизионная комиссия дает предписание соответствующим органам управления Банка об устранении выявленных нарушений. В случае несогласия Совета директоров, Правления или Президента Банка с предписаниями Ревизионной комиссии они обязаны внести требуемые изменения в соответствующие документы и представить свои письменные объяснения Общему собранию акционеров.
6. Заключение Ревизионной комиссии должно также содержать информацию о выявленных нарушениях правил и порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также соблюдения порядка ведения реестра акционеров. В случае выявления фактов нарушения прав и законных интересов акционеров Банка Ревизионная комиссия обязана отразить выявленные факты нарушений в своем отчете.
7. Помимо проведения ежегодных и внеочередных проверок финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия вправе осуществлять оперативный контроль за законностью деятельности органов управления Банком. В том числе Ревизионная комиссия вправе:
 - требовать от должностных лиц Банка предоставления документации, необходимой для проведения соответствующих проверок, включая бухгалтерскую отчетность, и иные материалы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
 - при необходимости требовать личных объяснений от любого должностного лица Банка.
8. Председатель Ревизионной комиссии или любой член Ревизионной комиссии, уполномоченный надлежащим образом Председателем, вправе присутствовать на заседаниях Совета директоров и Правления, давать заключения по принимаемым Советом директоров и Правлением решениям.
9. Ревизионная комиссия обязана потребовать от Совета директоров созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случае, если возникла угроза интересам акционеров Банка или выявлены злоупотребления должностных лиц Банка. В случае отказа Совета директоров созвать Общее собрание, Ревизионная комиссия вправе сделать это самостоятельно в соответствии с действующим законодательством. Расходы по созыву и проведению внеочередного Общего собрания акционеров оплачиваются за счет Банка.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля создана в Банке в 1997 г.

Система внутреннего контроля создается в Банке в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которыми понимается:
 - выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей несения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;
 - постоянное наблюдение за банковскими рисками;
 - принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.
2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления

финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.

4. Исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- органы управления Банка (общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление и Президент);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль включая службу внутреннего контроля (внутреннего аудита) и структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иные сотрудники и (или) структурные подразделения в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

К компетенции Совета директоров по осуществлению контроля за организацией деятельности Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

К компетенции исполнительных органов Банка в системе органов внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмен информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

В остальном, полномочия и порядок образования органов, составляющих систему органов внутреннего контроля, определяются внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Устава.

В целях обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований действующего законодательства Российской Федерации, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка, обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка, в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России создается служба внутреннего контроля в виде Управления внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава и Положения об Управлении внутреннего контроля Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество), утверждаемого Советом директоров. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Президентом Банка по согласованию с Советом директоров.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- с разрешения Президента Банка или лица, им уполномоченного, самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;
- по собственной инициативе докладывать Совету директоров и Президенту Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

- представлять заключения по итогам проверок Президенту Банка и руководителям соответствующих подразделений Банка для мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;
- своевременно информировать Совет директоров и Президента Банка обо всех вновь выявленных рисках, случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений, нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению допущенных нарушений и их результатах;
- принимать участие в пределах своей компетенции в разработке локальных нормативных документов в части контроля за соблюдением требований действующего законодательства, требований Банка России, обеспечением необходимого уровня контроля при осуществлении банковских операций, предусмотренных внутрибанковскими нормативными документами;
- совместно с Планово-экономическим департаментом обеспечивать организацию проведения внешнего аудита в Банке;

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

Не реже двух раз в год служба внутреннего контроля представляет отчет о выполнении планов проверок Совету директоров Банка.

Служба внутреннего контроля представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка – не реже одного раза в полгода, Президенту (- Банка – не реже одного раза в квартал.

Управление внутреннего контроля совместно с другими подразделениями Банка – осуществляет взаимодействие - с внешним аудитом, органами государственного регулирования и надзора по вопросам - пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Ключевые сотрудники службы внутреннего контроля: Помазков Олег Вячеславович – Начальник управления внутреннего контроля.

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

В Банке действует Положение “О процедурах, препятствующих несанкционированному доступу к служебной информации, и ее неправомерному использованию при осуществлении ОАО “Банк Москвы” операций на рынке ценных бумаг, в том числе совмещении различных видов профессиональной деятельности”. Размещение данного документа на сайте Банка в сети Интернет не предусмотрено.

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

Ревизионная комиссия

ФИО	Попов Константин Олегович	
Год рождения	1966	
Сведения об образовании	высшее, в 1989 г. окончил Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, специальность - радиотехник	

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2001	ЗАО “Корпораций ИНКОМ – недвижимость”	Председатель Совета директоров

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
---	----------

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	нет

ФИО	Сафина Олина Наилевна
Год рождения	1973
Сведения об образовании	высшее, окончила Российскую экономическую Академию имени Г. В. Плеханова, 17.06.1994 г. присвоена квалификация экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Член Правления
20.05.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Главный бухгалтер

27.06.2005	ОАО «Банк Москвы»	Член Ревизионной комиссии
------------	-------------------	---------------------------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.08.1999	28.04.2003	Закрытое акционерное общество "АРНИ"	Начальник Отдела банковского аудита
29.04.2003	03.10.2003	ОАО «Банк Москвы»	Помощник члена Правления Группы помощников и консультантов членов Правления банка
06.10.2003	17.12.2003	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Советник
17.12.2003	20.05.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Первый заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.		нет	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	нет
--	-----

ФИО	Донцова Людмила Васильевна
Год рождения	1956
Сведения об образовании	высшее, в 1978 г. окончила Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, квалификация-экономист, специализация –бухгалтерский учет.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2005	Департамент имущества города Москвы	Заместитель начальника Экономического управления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2000	2003	Государственный университет – Высшая школа экономики	Профессор кафедры международного бухгалтерского учета и аудита
2003	2005	Министерство природных ресурсов РФ	Начальник управления

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	нет

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

Вознаграждение Ревизионной комиссии в завершенном и текущем финансовом году не выплачивалось.

Существующих соглашений относительно выплат членам Ревизионной комиссии в текущем финансовом году не заключалось.

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

Наименование показателя	На 01.07.2008
Среднесписочная численность работников, чел.	9228
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	79,4
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1261987
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	12946,92
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1274933,92

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

Существенных изменений численности сотрудников Банка за отчетный период не произошло.

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

К сотрудникам, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка относятся члены Правления, информация о которых приведена в п. 5.2.

Информация о профсоюзном органе.

Сотрудники Банка не состоят в профессиональных союзах работников отрасли.

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

Обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале, Банк не имеет.

Вопрос предоставления сотрудникам Банка опционов не рассматривался.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	2050
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	129
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	8

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

Наименование	Департамент имущества города Москвы (акции находятся в номинальном владении ОАО «Банк Москвы»)	
ИНН	7707058720	
Место нахождения	103006, г. Москва, ул. Каретный ряд, 2/1	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	43,999%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	43,999%	

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика).

Нет.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество “Московская страховая компания”	
Сокращенное наименование	ОАО «МСК»	
ИНН	7704214354	
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 40	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	15,371%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	15,371%	

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика).

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество “Столичная страховая группа”
Сокращенное наименование	ОАО «Столичная страховая группа»
ИНН	7707620717
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 40
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
В том числе: доля обыкновенных акций	0

Информация о номинальных держателях.

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк “Банк Москвы” (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО «Банк Москвы»
Место нахождения	107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр. 3
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 925-80-00 Факс: (495) 795-26-00
Адрес электронной почты	mailto:Info@mmbank.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03193-000100 от 14.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03211-1000000 от 29.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03303-0100000 от 29.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03385-001000 от 29.11.2000 без ограничения срока действия.
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	43,999%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Депозитарно-Клиринговая Компания”	
Сокращенное наименование	ЗАО «ДКК»	
Место нахождения	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 956-09-99 Факс: (495) 232-68-04	
Адрес электронной почты	dcc@dcc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-06236-000100 от 09.10.2002 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности №177-06229-000010 от 07.10.2002 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	5,917%	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Объединенная депозитарная компания”	
Сокращенное наименование	ЗАО «ОДК»	
Место нахождения	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 956-30-70 Факс: (495) 956-30-71	
Адрес электронной почты	odk@odk.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-06595-000100 от 29.04.2003 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,004 %	

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк “РОСБАНК” (открытое акционерное общество)
-------------------------------	--

Сокращенное наименование	ОАО «РОСБАНК»	
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 725-05-95 Факс: (495) 795-05-11	
Адрес электронной почты	mailbox@rosbank.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000 от 06.11.2001 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-05724-010000 от 06.11.2001 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-05727-001000 от 06.11.2001 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-05729-000100 от 13.11.2001 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	12,215%	

Полное фирменное наименование	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (закрытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	
Место нахождения	127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 755-54-00 Факс: (495) 755-54-99	
Адрес электронной почты	mail.russia@ingbank.com	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03809-100000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03870-010000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03927-001000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03728-000100 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,009%
--	--------

Полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ «ГАЗПРОМБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	
Сокращенное наименование	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	
Место нахождения	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1.	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 913-74-09 Факс: (495) 958-58-38	
Адрес электронной почты	mailbox@gazprombank.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-04229-100000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-04280-010000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-04329-001000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04464-000100 от 10.01.2001 без ограничения срока действия.</p>	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	1,119%	

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»	
Сокращенное наименование	НДЦ	
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 232-05-20 Факс: (495) 956-09-38	
Адрес электронной почты	info@ndc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 от 04.12.2000 без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности №</p>	

	177-03437-000010 от 04.12.2000 без ограничения срока действия	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	5,10%	

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕШНЛ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	
Сокращенное наименование	КБ «ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕШНЛ» (ООО)	
Место нахождения	115054, г. МОСКВА, ПАВЕЛЕЦКАЯ ПЛОЩАДЬ, Д. 2, СТР. 1	
Контактный телефон и факс	(495) 937-7300, 967-1000 (495) 937-7337, 967-1001	
Адрес электронной почты	-----	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03177-000100 от 14.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02962-100000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03066-010000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03137-001000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,103%	

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	43,999%
Наименование	Департамент имущества города Москвы

Место нахождения	103006, г. Москва, ул. Каретный ряд, 2/1
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	отсутствует

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

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

Отсутствуют.

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

Приобретение акций Банка нерезидентами регулируется Федеральными законами Российской Федерации и иными нормативно-правовыми актами.

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ; средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании, соответственно, законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления.

Иные ограничения на участие в уставном капитале Банка:

- приобретение и/или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и/или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- приобретение акций Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника) ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
20.07.1999	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	52,66	52,66
	Закрытое акционерное общество "Финансовый брокер "Тройка Диалог"	ЗАО "ФБ "Тройка Диалог"	6,87	6,87
	Открытое акционерное общество "Мосэнерго"	ОАО "Мосэнерго"	5,13	5,13
26.05.2000	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
21.05.2001	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
21.02.2002	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
05.06.2002	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
23.05.2003	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
31.03.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
24.05.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
04.10.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
19.05.2005	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	55,445	55,445

	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	5,532	5,532
27.02.2006	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	48,680	48,680
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	13,477	13,477
18.08.2006	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	46,465	46,465
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	13,477	13,477
28.05.2007	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	43,999	43,999
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	15,371	15,371

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

Наименование показателя	2 квартал 2008 г.		
	Количество, шт.	сумма	валюта
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	189	31559377694,29 68426513,33 16023536,7 27000000	Рубль Доллар США Евро Турецкие лиры
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/валюта	33	120872740,9 20000 40000	Рубль Доллар США Евро
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/валюта	156	31438504953,39 68406513,33 15983536,7 27000000	Рубль Доллар США Евро Турецкие лиры
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	-----	-----	-----

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий утверждению настоящего ежеквартального отчета, не совершались.

Все сделки отчетного квартала, в отношении которых имелась заинтересованность, одобрены уполномоченными органами Банка.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.07.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	х
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	63 851	6 907 472
в том числе просроченная	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	х
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	37 548	4 922
в том числе просроченная	0	х
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	4	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	100	184
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	1 247
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по оплате труда	3	360

в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 674	654
в том числе просроченная	0	х
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	10
в том числе просроченная	0	х
Прочая дебиторская задолженность	1 422 907	1 461 905
в том числе просроченная	528 143	х
Итого	1 529 087	8 376 754
в том числе итого просроченная	528 143	0

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

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

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Информация указана в ежеквартальном отчете за 1-й квартал 2008 г.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал.

Информация указана в Приложении 1 к настоящему ежеквартальному отчету.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за за последний заверченный финансовый год.

Информация указана в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

Отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Информация указана в Приложении 3 к настоящему ежеквартальному отчету.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.

В отчетном квартале изменения и дополнения в учетную политику эмитента не вносились.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.

тыс.руб

Показатели	На 01.07.2008 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	1624493,6
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	137342,2

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

нет.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

нет.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

В судебных процессах, участие в которых могло бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, Банк не участвовал.

**VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте
и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.**

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте.

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента:

13000093200 руб.

обыкновенные акции: 130000932 шт.

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	13000093,2
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции Банка не обращаются за пределами РФ.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Нет.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

Нет.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Нет.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Нет.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Нет.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)

Нет.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)

Нет.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

Нет.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2001	1600000	100	0	0	Совет директоров	15.09.1999 Протокол б/н	1600000
01.01.2002	3000000	100	0	0	Совет директоров	26.05.2000 Протокол б/н	3000000
01.01.2003	8000000	100	0	0	Собрание акционеров	25.03.2002 Протокол б/н	8000000
01.01.2005	11750093,2	100	0	0	Собрание акционеров	29.04.2004 Протокол б/н	11750093,2
01.01.2007	12310093,2	100	0	0	Совет директоров	16.03.2006 Протокол б/н	12310093,2
01.01.2008	13000093,2	100	0	0	Совет директоров	25.12.2006 Протокол б/н	13000093,2

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

На 01.07.2008

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1 950 014 (15% УК)	14 373 816	110,57	0	0	14 373 816	110,57

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Высшим органом управления ОАО “Банк Москвы” является Общее собрание акционеров.

1. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров, в том числе внеочередного (чрезвычайного) и нового (повторного) собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые законом, Уставом Банка, а также Положением "О порядке созыва и проведения

Общего собрания акционеров ОАО "Банк Москвы".

2. Подготовку и созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров осуществляет Совет директоров.

3. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- дату, место и время проведения Общего собрания;
- форму проведения Общего собрания акционеров;
- повестку дня Общего собрания;
- дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Совет директоров решает также иные вопросы, связанные с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров.

4. Совет директоров включает в повестку дня Годового Общего собрания акционеров вопросы, которые, согласно, действующего законодательства РФ, подлежат обязательному рассмотрению на Годовом Общем собрании акционеров:

- избрание Совета директоров Банка;
- избрание Ревизионной комиссии Банка;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков);
- распределение прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- выплата (объявление) дивидендов.

Кроме того, Советом директоров в повестку дня Годового Общего собрания акционеров могут включаться и другие вопросы.

5. Совет директоров обязан включить в повестку дня Годового Общего собрания акционеров вопросы, предложенные акционерами с соблюдением требований процедуры, установленной Уставом Банка и действующим законодательством и относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров.

6. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения по кандидатам для избрания в Совет директоров, Ревизионной комиссии, Счетной комиссии вправе вносить акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка.

7. Акционеры (акционер), обладающие в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка могут внести не более двух предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию, число которых не может соответственно превышать количественного состава Совета директоров или Ревизионной комиссии.

8. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов вносятся акционером (акционерами) в письменной форме с указанием мотивов его постановки, имени акционера (акционеров), вносящего вопрос, количества и категории (типа) принадлежащих ему акций и должны быть подписаны акционером (акционерами).

9. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, в том числе в случае самовыдвижения, должно быть указано имя кандидата (в случае, если кандидат является акционером Банка указываются, также количество и категория (тип) принадлежащих ему акций), наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также имена акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций.

10. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

11. Совет директоров рассматривает поступившие предложения и принимает решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в повестку дня не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в пункте 6.

12. Совет директоров отказывает во включении в повестку дня Общего собрания акционеров вопросов, предложенных акционером (акционерами), в том числе и в части включения в список кандидатур для голосования в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, в следующих случаях:

- акционером (акционерами) не соблюден установленный законодательством срок предоставления заявки;
- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного законом, Уставом Банка количества голосующих акций Банка;
- данные, предусмотренные пунктами 8. и 9. являются неполными;
- предложения не соответствуют требованиям Федерального закона РФ "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации.

13. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и Ревизионную комиссию направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее трех дней с даты его принятия.

14. Решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, а также уклонение Совета директоров от принятия решения может быть обжаловано в суд.

15. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и в формулировки решения по таким вопросам.

16. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее чем 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и иная информация доводится до сведения акционеров путем размещения в печатном издании - газете "Вечерняя Москва".

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров иными способами, а также через иные средства массовой информации (телевидение, радио, и т.п.).

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- полное наименование и место нахождения Банка;

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- вопросы, включенные в повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

17. Для подготовки проектов решений на основе предложений, поступающих от акционеров и руководящих и контрольных органов Банка, Совет директоров может образовать Редакционную комиссию. Редакционную комиссию возглавляет Председатель Совета директоров или один из членов Совета директоров.

18. Редакционная комиссия обобщает поступающие предложения, вырабатывает проекты решений по вопросам повестки дня и представляет их Совету директоров.

19. При подготовке Общего собрания акционерам должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в объеме, не меньшем, чем предусмотрено законодательством и Уставом Банка. Знакомиться с материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания акционеров, имеет право любой акционер.

20. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лица, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся:

- годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность Банка;
- заключение Ревизионной комиссии и аудитора Банка по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- сведения о кандидатах в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;
- проекты внутренних документов Банка;
- проекты решений Общего собрания акционеров,
- иные материалы и документы, выносимые на рассмотрение Общего собрания акционеров.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов.

21. Председателем Общего собрания акционеров является Председатель Совета директоров. В случае его отсутствия Совет директоров вправе назначить Председателя из числа присутствующих акционеров (представителей акционеров).

22. Председатель руководит работой собрания, поддерживает порядок, координирует работу Счетной и Редакционной комиссий, обеспечивает права акционеров на выражение своего мнения по обсуждаемым вопросам.

23. Секретарь собрания отвечает за ведение протокола собрания, а также за достоверность отраженных в нем сведений.

Секретарем Общего собрания акционеров может быть как акционер, так и штатный работник Банка.

24. До начала рассмотрения вопросов повестки дня Председатель доводит до сведения Общего собрания порядок его работы, в том числе:

- докладчиков и содокладчиков по вопросам повестки дня;
- регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях;

- количество лиц, выступающих в прениях;
- решает вопрос о предоставлении права повторного выступления в прениях;
- назначает Секретаря Общего собрания;
- решает другие вопросы порядка ведения Общего собрания.

25. Вопросы повестки дня рассматриваются в следующем порядке:

- предоставление слова докладчику, содокладчику;
- ответы докладчика, содокладчика на вопросы;
- обсуждение доклада, содоклада;
- голосование по принимаемому решению.

26. В процессе работы по инициативе Председателя Общего собрания может быть изменен регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях, увеличено количество лиц, выступающих в прениях, изменен порядок рассмотрения вопросов, а также решены другие организационные вопросы.

27. Время для доклада, содокладов, заключительного слова определяются Председателем Общего собрания акционеров по согласованию с докладчиками и содокладчиками, но не более 40 минут для доклада и 20 минут для содоклада. Выступающим в прениях предоставляется до 5 минут. Для выступления по порядку ведения заседания, мотивам голосования, для заявлений, вопросов, предложений, сообщений и справок - до 3 минут. В необходимых случаях Председатель Общего собрания акционеров может продлить время для выступления. Акционер или иное лицо, участвующее в Общем собрании, вправе начать выступление только после предоставления ему слова Председателем Общего собрания акционеров.

Акционер Банка вправе ознакомиться с материалами по подготовке к проведению общего собрания акционеров по адресам, указанным в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, путем опубликования в газете «Вечерняя Москва», в ленте новостей информационных агентств, а также на сайте Банка сети Интернет по адресу www.mmbank.ru, в сроки и порядке установленными действующим законодательством.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Мостатнафта"	
Сокращенное наименование	ОАО "Мостатнафта"	
Место нахождения	г.Москва, ул.Б.Якиманка, 25-27/2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	7%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	7%	

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Оптовый продовольственный рынок “Отрадное”	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО “Рынок “Отрадное”	
Место нахождения	г.Москва, Сигнальный пр-д, 35	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	16,24%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	16,24%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Заречье"	
Сокращенное наименование	ОАО АКБ "Заречье"	
Место нахождения	г.Казань, ул.Лукницкого, 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	12,77%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	12,77%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество “Независимый Регистратор “Реестр-Центр”	
Сокращенное наименование	ОАО “НР “Реестр-Центр”	
Место нахождения	125057, г. Москва, Ленинградский пр-т, 65, стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,94%	

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	19,94%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Кубанский Регистрационный Центр»	
Сокращенное наименование	ООО «КРЦ»	
Место нахождения	350049, г. Краснодар, ул. Тургенева, 107 Комплекс "Тургеневский двор", 1 этаж	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,9%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	19,9%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Московская лизинговая промышленная компания"	
Сокращенное наименование	ОАО "Мослизпром"	
Место нахождения	г.Москва, ул.Большая Грузинская, 76	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	20%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	20%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	

Полное фирменное наименование	"РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	"РНКБ" (ОАО)	
Место нахождения	г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 9, строение 5	

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Страховая группа»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Страховая группа»	
Место нахождения	127030 г. Москва, ул. Долгоруковская, д.40	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		19%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом.

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности за последние 5 лет и за последний отчетный квартал не совершалось.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента.

Объект присвоения кредитного рейтинга .

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Рейтинг крупнейших банков РФ	Рейтинг надежности
7	A1 (высокая группа надежности)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Рейтинг надежности
С 01.01.2003	A1 (высокая группа надежности)

Наименование	Информационный Центр “Рейтинг”
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	г.Москва, Ленинградское ш., 18

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

1. Оценка сальдовых балансов – первичный фильтр.
2. Анализ несоответствий на основе изучения оборотно-сальдовых ведомостей, балансов не на отчетную дату, неформальной информации.
3. Рассмотрение динамики изменений, происходящих в балансе. Изменения сопоставляются с общей экономической ситуацией в России, инфляцией, уровнем процентных ставок на разных финансовых рынках, диверсифицированностью активов, пассивов, источников доходов, их динамики, а также другими показателями.
4. Получение дополнительных данных на основе встреч с руководством и персоналом рейтингуемых банков, с целью прояснения неоднозначных моментов в банковской отчетности.
5. Экспертная оценка.
6. Анализ информации, полученной от экспертов, на объективность/субъективность, сопоставление с другими источниками информации, наложение данных на баланс и динамику банка.

Объект присвоения кредитного рейтинга.

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Прогноз
Baa2	Стабильный

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Прогноз
18.05.2004	Ba2	Стабильный
08.12.2004	Ba1	Положительный
27.10.2005	Baa2	Стабильный
26.05.2006	Baa2	Стабильный
04.05.2007	Baa2	Стабильный

Наименование	Moodys Investors Servis Inc (США)
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New York NY 10007 (“Moody’s”)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Описание методик присвоения рейтингов международно признанными рейтинговыми агентствами представляются на их сайтах в сети Интернет www.fitchratings.com и www.moodys.com.

Объект присвоения кредитного рейтинга.

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Краткосрочный кредитный рейтинг	Индивидуальны й кредитный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
BBB	F3	D	2	стабильный

Национальный кредитный рейтинг – AA+(rus), прогноз – стабильный.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Краткосрочный кредитный рейтинг	Индивидуальный кредитный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
17.05.2004	BB	B	D	3	стабильный
24.11.2004	BB+	B	D	3	стабильный
09.08.2005	BBB-	F3	D	2	стабильный
01.08.2006	BBB	F3	D	2	стабильный
20.12.2007	BBB	F3	D	2	стабильный

Национальный кредитный рейтинг – AA+(rus), прогноз – стабильный

Наименование	Fitch Ratings (Великобритания)
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Eldon Street London EC2M 7UA UK

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Описание методик присвоения рейтингов международно признанными рейтинговыми агентствами представляются на их сайтах в сети Интернет www.fitchratings.com и www.moodys.com.

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102748B 10102748011D	28.12.1994 26.05.1995 16.09.1996 17.07.1997 02.07.1998 20.10.1999	обыкновенные именные	-----	100

	18.08.2000 26.07.2002 30.07.2004 02.05.2006 22.01.2007 11.06.2008			
--	--	--	--	--

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102748B	130000932

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102748 011D	7 358 648

Количество объявленных акций:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102748 B	49 999 068

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102748B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-----	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102748 B 10102748 011D	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>В случае, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации акционеры владеют дробными обыкновенными акциями Банка, эти дробные акции предоставляют акционеру – их владельцу права в объеме, соответствующем части целой обыкновенной акции.</p> <p>Каждый акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Участвовать в Общем собрании акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации; 2) Получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Уставом, в случае их объявления Банком;

- 3) Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 4) Получить доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона “Об акционерных обществах”, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседания коллегиального исполнительного органа Банка;
- 5) Требовать у регистратора Банка подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка;
- 6) Получать у регистратора Банка информацию о всех записях на его лицевом счете, а также информацию, предусмотренную правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров;
- 7) Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;
- 8) В случаях, предусмотренных действующим законодательством, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;
- 9) Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 10) В случае принятия Банком решения о выкупе собственных акций продать принадлежащие ему акции Банку, а Банк обязан их выкупить;
- 11) Требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные о нем.

Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации Банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций. Решение о внесении таких изменений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

Акционер, владеющий более чем 1 % обыкновенных акций Банка, вправе требовать у регистратора Банка информацию об именах (наименованиях) зарегистрированных в реестре акционеров - владельцев акций и о количестве, категории и номинальной стоимости принадлежащих им акций (данная информация предоставляется без указания адресов акционеров).

Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 1 % размещенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа о возмещении убытков, причиненных Банку в результате виновных действий (бездействий) указанных лиц.

Акционеры, обладающие не менее чем 1 % голосов, на Общем собрании акционеров вправе требовать от Банка предоставления списка лиц, имеющих право на участие в собрании. При этом данные, необходимые для идентификации, и почтовые адреса физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

	<p>Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 2 % акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 дней после окончания финансового года.</p> <p>Предложение акционера (акционеров) в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя каждого предлагаемого кандидата, наименования органа, для избрания в который он предлагается, а также год его рождения, образование, место работы и должность на момент выдвижения, места работы и занимаемые должности за последние 5 лет, доли участия в уставном капитале Банка, в его зависимых и дочерних структурах и количество принадлежащих кандидату акций (долей).</p> <p>Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 10 % акций Банка, вправе требовать у Совета директоров Банка созыва внеочередного Общего собрания акционеров. В случае, если в течение установленного действующим законодательством Российской Федерации срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное собрание может быть созвано указанными акционерами.</p> <p>Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 10 % акций Банка, вправе во всякое время потребовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка.</p> <p>Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 25 % акций Банка, имеют право доступа, а также право на получение копий документов бухгалтерского учета и протоколов заседания коллегиального исполнительного органа Банка.</p> <p>Акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом.</p>
--	---

Иные сведения об акциях:

Нет

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента.

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Погашенных выпусков ценных бумаг Банк не имеет.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	10000000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые Облигации серии 02, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202748В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.12.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	28.02.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	дополнительных выпусков нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	дополнительных выпусков нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, составленного в отношении настоящего выпуска Облигаций.</p>

	<p>Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Требования владельцев Облигации, в случае ликвидации кредитной организации – эмитента, удовлетворяются в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p>
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	ценные бумаги выпуска размещены

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Датой погашения Облигаций выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций). Погашение Облигаций выпуска производится кредитной организацией - эмитентом.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен

содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации,

необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация – эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства кредитной организации – эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации – эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация – эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату начала погашения Облигаций кредитная организация – эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях – депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией – эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация – эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства кредитной организации – эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета кредитной организации – эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Облигации выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

1. Периодичность платежей:

Облигация имеет 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй)

день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по десятому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

2. Дата погашения Облигаций – 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций

3. Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода.

4. Дата предоставления НДЦ кредитной организации - эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Сумма выплат по купонам в расчете на одну Облигацию выпуска производится по следующей формуле:

$KД = C_i * Nom * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%$, где

C_i - размер процентной ставки по купонному периоду (купону), в процентах годовых,

$i = 1 \dots 10$ – купонный период;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

$T(i)$ - дата окончания купонного периода;

$T(i-1)$ - дата окончания предшествующего купонного периода (для 1-го купонного периода $T(i-1)$ – дата начала размещения);

$(T(i) - T(i-1))$ – количество дней купонного периода в днях.

КД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9.

Порядок выплаты доходов по облигациям:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или

номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, кредитная организация - эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Вид предоставленного обеспечения

Облигации выпускались без обеспечения.

Категория акций тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации - эмитента Количество акций каждой категории, типа, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Опционы Банком не эмитировались.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации

Конвертируемые ценные бумаги Банком не выпускались.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Дефолта по ценным бумагам Банка нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.

Облигации выпускались без обеспечения.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Облигации выпускались без обеспечения.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Облигации с ипотечным покрытием Банком не эмитировались.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Независимый регистратор

Полное фирменное наименование регистратора	Общество с ограниченной ответственностью «Кубанский Регистрационный Центр»
Сокращенное наименование регистратора	ООО «КРЦ»

Место нахождения регистратора	350049, г. Краснодар, ул. Тургенева, 107 Комплекс "Тургеневский двор", 1 этаж
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00279
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	24.12.2002 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	ФКЦБ РФ

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.

В своей деятельности по вопросам импорта и экспорта капитала Банк руководствуется действующим законодательством о рынке ценных бумаг, валютным законодательством, законодательством о защите прав потребителей:

- Федеральный Закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”;
- Федеральный Закон от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”;
- Закон Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 “О защите прав потребителей”;
- Федеральный Закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” и др.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налогообложение физических лиц.

1. Резиденты:

А). ставка налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), полученных в виде *дивидендов* – 9% (п. 4 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, при выплате дивидендов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ - не позднее дня перечисления дохода со счетов Банка на счета налогоплательщика - физического лица либо по его поручению на счета третьих лиц в банках, а также не позднее дня, следующего за днем фактического получения дохода налогоплательщиком - физическим лицом- для доходов, выплачиваемых в денежной форме;

Б). ставка НДФЛ на доходы, полученные в виде *процентов* по ценным бумагам, эмитированным Банком – 13 % (п. 1 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, в день выплаты процентов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ аналогичен указанному в пп. А п. 1;

В). ставка налога при *реализации ценных бумаг*, эмитированных Банком – 13 % (п. 1 ст. 224 НК РФ). НДФЛ исчисляется и уплачивается физическим лицом самостоятельно в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 4 ст. 228 НК РФ). Данный доход подлежит налогообложению независимо от места реализации ценных бумаг, т.е. на территории РФ либо в другой стране (п. 1 ст. 209 НК РФ, пп. 5 п. 1 ст. 208 НК РФ, пп. 5 п. 3 ст. 208 НК РФ).

2. Нерезиденты:

А). ставка налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), полученных в виде *дивидендов* – 15% (п. 3 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, при выплате дивидендов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ аналогичен указанному в пп. А п. 1;

Б). ставка НДФЛ на доходы, полученные в виде *процентов* по ценным бумагам, эмитированным Банком – 30% (п. 3 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, в день выплаты процентов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ аналогичен указанному в пп. А п. 1;

В). ставка налога при *реализации ценных бумаг*, эмитированных Банком – 30 % (п. 3 ст. 224 НК РФ). НДФЛ исчисляется и уплачивается физическим лицом самостоятельно в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 4 ст. 228 НК РФ). Данный доход подлежит налогообложению только при условии, что ценные бумаги, эмитированные Банком, реализованы физическим лицом-нерезидентом на территории РФ (п. 2 ст. 209 НК РФ, пп. 5 п. 3 ст. 208 НК РФ).

Налогообложение юридических лиц.

1. Резиденты:

А). ставка налога на прибыль по доходам юридического лица, полученным в виде *дивидендов* – 0% (при соблюдении условий, установленных п. 3 ст. 284 НК РФ), в остальных случаях - 9% (пп. 2 п.3 ст. 284 НК РФ). При этом налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате дивидендов (п. 2 ст. 275 НК РФ). Срок уплаты налога – в течение 10 дней со дня выплаты дохода в виде *дивидендов* (п. 4 ст. 287 НК РФ);

Б). ставка налога на прибыль по доходам, полученным в виде *процентов* по ценным бумагам, эмитированным Банком, а также при *реализации* данных ценных бумаг - 24% (п. 1 ст. 284 НК РФ). Налог исчисляется и уплачивается организацией самостоятельно в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

2. Нерезиденты:

А). В случае выплаты доходов в виде *дивидендов* иностранной организации с постоянным местонахождением в стране, с которой у РФ действует соглашение об избежании двойного налогообложения (в отсутствие на территории РФ постоянного представительства этой иностранной

организации), и при предоставлении Банку подтверждения, предусмотренного п. 1 ст. 312 НК РФ, применяется ставка, предусмотренная соответствующим международным соглашением.

Если *дивиденды* относятся (и соответственно выплачиваются) к постоянному представительству иностранной организации в РФ - резидента государства, в отношении с которым у Российской Федерации действует соглашение об избежании двойного налогообложения, содержащее положения о недискриминации резидентов соответствующего иностранного государства по отношению к резидентам РФ, применительно к доходам в виде дивидендов применяется ставка налога, установленная для российских организаций - получателей дивидендов, в размере – 9 % (пп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ) либо 0% (при соблюдении условий, установленных п. 3 ст. 284 НК РФ). При этом иностранный получатель дивидендов должен подтвердить свое постоянное местопребывание в государстве, в отношении с которым у Российской Федерации действует соответствующее соглашение об избежании двойного налогообложения.

В иных случаях ставка налога на доходы юридических лиц- нерезидентов, полученные в виде *дивидендов* – 15% (пп. 3 п.3 ст. 284 НК РФ).

При выплате доходов в виде *дивидендов* налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате дивидендов (ст. 275 НК РФ). Срок уплаты налога – в течение 10 дней со дня выплаты дохода в виде *дивидендов* (п. 4 ст. 287 НК РФ);

Б). ставка налога на доходы, полученные в виде *процентов* по ценным бумагам, эмитированным Банком - 20% (п. 1 ст. 284 НК РФ). В случае выплаты доходов в виде *процентов* иностранной организации с постоянным местонахождением в стране, с которой у РФ действует соглашение об избежании двойного налогообложения, и при предоставлении Банку подтверждения, предусмотренного п. 1 ст. 312 НК РФ применяется ставка, предусмотренная соответствующим международным соглашением. При этом налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате процентов. Срок уплаты налога – в течение 3-х дней с даты выплаты (перечисления) дохода (п. 2 ст. 287 НК РФ). При этом постоянное представительство иностранной организации исчисляет и уплачивает налог с процентных доходов, относящихся к деятельности данного представительства в РФ, самостоятельно, по ставке 24% (п. 6 ст. 307 НК РФ) в сроки, установленные п. 1 ст. 287 НК РФ;

В). доходы, полученные иностранной организацией от *реализации* акций (долей) российских организаций, более 50% активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей), подлежат налогообложению по ставке 20% (пп. 1 п. 2 ст. 284 НК РФ, пп. 5 п. 1 ст. 309 НК РФ). При этом налог исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход. Доходы от реализации иных ценных бумаг, полученные иностранной организацией (если получение таких доходов не приводит к образованию постоянного представительства иностранной организации для целей налогообложения в РФ в соответствии со ст. 306 НК РФ), обложению налогом у источника выплаты в РФ не подлежат (п. 2 ст. 309 НК РФ). При этом постоянное представительство исчисляет и уплачивает налог самостоятельно по ставке 24% (п. 6 ст. 307 НК РФ) в сроки, установленные п. 1 ст. 287 НК РФ.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.

Категория акций	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные
Тип	----	----	----	----
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	4,76 руб.	0,61 руб.	1,49 руб.	0,79 руб.

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	19035543 руб.	48827952 руб.	118936782 руб.	92678200 руб.
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента	26.06.1998	25.06.2003	25.06.2004	27.06.2005
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации-эмитента	Протокол б/н от 26.06.1998	Протокол б/н от 25.06.2003	Протокол б/н от 08.07.2004	Протокол б/н от 04.07.2005
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	в течение 2-х месяцев с даты принятия решения о выплате	в течение 2-х месяцев с даты принятия решения о выплате	до 24.08.2004	до 26.08.2005
Форма выплаты	акции	денежные средства, руб.	денежные средства, руб.	денежные средства, руб.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	нет	нет	нет	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	1997 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	19035543 руб.	48827952 руб.	118936782 руб.	92678200 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	выплачены	выплачены	выплачены	выплачены

Категория акций	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные
Тип	---	---	---

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	1,08 руб.	1,27 руб.	1,78 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	127363300 руб.	165582462 руб.	232419611 руб.
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента	28.06.2006	28.06.2007	20.06.2008
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации-эмитента	Протокол б/н от 10.07.2006	Протокол б/н от 11.07.2007	Протокол б/н от 04.07.2008
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течении 6-ти месяцев с даты принятия решения о выплате	До 27.12.2007	До 20.12.2008
Форма выплаты	Денежные средства, руб.	Денежные средства, руб.	Денежные средства, руб.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет	нет	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	127363300 руб.	165582462 руб.	Не выплачены
Причины невыплаты объявленных дивидендов	выплачены	выплачены	По решению общего собрания акционеров дивиденды выплачиваются в срок до 20.12.2008

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком за 1998 г., 1999 г., 2000 г., 2001 г. не принималось.

Вид ценных бумаг	Облигации	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	02	
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые облигации серии 02, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202748В	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	10.12.2007	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	28.02.2008	
Количество облигаций выпуска, шт.	10000000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон	
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	39,14 руб. по 1-му купону (определен в ходе конкурса по определению процентной ставки). 39,14 руб. – по 2-му купону (равен доходу по 1-му купону) Размер последующих купонов определяется уполномоченным органом управления Банка.	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	391400000 руб. по 1-му купону	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода	
Форма выплаты дохода	денежные средства в валюте РФ	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Период	Дата выплаты
	182 дня	08.08.2008
	182 дня	06.02.2009
	182 дня	07.08.2009
	182 дня	05.02.2010
	182 дня	06.08.2010
	182 дня	04.02.2011
	182 дня	05.08.2011
	182 дня	03.02.2012
	182 дня	03.08.2012
	182 дня	01.02.2013
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	не выплачивались	

Причины невыплаты таких доходов	ненаступление срока выплат
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет

8.10. Иные сведения

Банком России зарегистрированы выпуски ценных бумаг Банка, размещение которых на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета не начиналось:

1. Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения номинальной стоимостью 1000 рублей;
количество ценных бумаг к размещению – 10000000 штук;
срок погашения – 1092 день с даты начала размещения;
индивидуальный государственный регистрационный номер: 40102748В.
2. Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения номинальной стоимостью 1000 рублей;
количество ценных бумаг к размещению – 10000000 штук;
срок погашения – 3640 день с даты начала размещения;
индивидуальный государственный регистрационный номер: 40302748В.

К настоящему Ежеквартальному отчету прилагаются:

1. Бухгалтерская отчетность Банка по состоянию 01.07.2008 г.
2. Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
3. Консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
4. Положение «О процедурах, препятствующих несанкционированному доступу к служебной информации, и ее неправомерному использованию при осуществлении ОАО «Банк Москвы» операций на рынке ценных бумаг, в том числе совмещении различных видов профессиональной деятельности».

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2008 г.

тыс. руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	по дебету			по кредиту								
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	4371538	2147382	6518920	65985277	7784152	73769429	65122403	7934220	73056623	5234412	1997314	7231726
20203	0	23228	23228	0	280397	280397	0	293912	293912	0	9713	9713
20206	1816	2027	3843	20871	16557	37428	19933	16804	36737	2754	1780	4534
20207	8769	6467	15236	490760	227352	718112	488721	227502	716223	10808	6317	17125
20208	4060425	178617	4239042	23618590	857043	24475633	24038348	861357	24899705	3640667	174303	3814970
20209	222454	73417	295871	23757587	4585645	28343232	23833564	4595980	28429544	146477	63082	209559
20210	0	24	24	0	34629	34629	0	30328	30328	0	4325	4325
20302	0	117401	117401	0	59889	59889	0	60987	60987	0	116303	116303
20303	0	1147	1147	0	148	148	0	180	180	0	1115	1115
20305	0	0	0	0	55562	55562	0	46985	46985	0	8577	8577
30102	4483562	0	4483562	552295457	0	552295457	550204370	0	550204370	6574649	0	6574649
30110	6084	2004	8088	2163637	843452	3007089	2168939	818327	2987266	782	27129	27911
30114	1764	4479871	4481635	160974	583402229	583563203	160967	582594889	582755856	1771	5287211	5288982
30119	0	727877	727877	0	83357	83357	0	70200	70200	0	741034	741034
30202	6826274	0	6826274	120432	0	120432	0	0	0	6946706	0	6946706
30204	3274693	0	3274693	122407	0	122407	0	0	0	3397100	0	3397100
30210	4000	0	4000	268369	0	268369	272369	0	272369	0	0	0
30213	417097	0	417097	7177149	0	7177149	7477627	0	7477627	116619	0	116619
30219	0	0	0	7127148	0	7127148	7127148	0	7127148	0	0	0
30221	0	0	0	17123798	18592	17123798	17123798	18592	17142390	0	0	0
30233	883386	21026	904412	24383863	1011205	25395068	23835461	1000868	24836329	1431788	31363	1463151
30302	10177123	657838	10834961	1001381873	89386574	1090768447	1001469905	89244604	1090714509	10089091	799808	10888899
30306	64667796	13180247	77848043	67031956	36346430	103378386	66497658	35677630	102175288	65202094	13849047	79051141
30402	2648679	263	2648942	60862963	5	60862968	62766493	9	62766502	745149	259	745408
30404	0	0	0	218298107	0	218298107	218298107	0	218298107	0	0	0
30409	0	0	0	164191726	0	164191726	164191726	0	164191726	0	0	0
30602	0	41492	41492	0	23715	23715	0	15463	15463	0	49744	49744
31903	0	0	0	21000000	0	21000000	9000000	0	9000000	12000000	0	12000000
32002	0	0	0	30927100	10454670	41381770	28654100	9471457	38125557	2273000	983213	3256213
32003	5143000	5341140	10484140	19191000	12615527	31806527	24334000	17956667	42290667	0	0	0
32004	0	0	0	262000	1660323	1922323	262000	1660323	1922323	0	0	0
32005	200000	25748	225748	160000	371	160371	180000	26119	206119	180000	0	180000
32006	50000	0	50000	0	0	0	50000	0	50000	0	0	0
32007	705000	237384	942384	50000	4630	54630	0	7441	7441	755000	234573	989573
32102	0	0	0	70000	249461364	249531364	70000	215868730	215938730	0	33592634	33592634
32103	0	38681098	38681098	70000	102111672	102181672	70000	131354729	131424729	0	9438041	9438041
32104	0	0	0	0	30308613	30308613	0	29339465	29339465	0	969148	969148
32105	0	706158	706158	0	10750	10750	0	716908	716908	0	0	0
32106	0	1163182	1163182	0	710044	710044	0	46676	46676	0	1826550	1826550
32107	0	3021146	3021146	0	1027634	1027634	0	1233904	1233904	0	2814876	2814876
32108	0	4947035	4947035	0	222875	222875	0	153727	153727	0	5016183	5016183
32109	0	1615201	1615201	0	162904	162904	0	49091	49091	0	1729014	1729014
32201	6025	19133	25158	155	373	528	166	599	765	6014	18907	24921

32202	0	0	0	37418780	0	37418780	33065530	0	33065530	4353250	0	4353250
32203	6091634	1764373	7856007	20068613	1104684	21173297	24073471	2869057	26942528	2086776		2086776
32204	817734	316163	1133897	2378835	313697	2692532	1869615	324258	2193873	1326954	305602	1632556
32205	0	0	0	0	65594	65594	0	65594	65594	0	0	0
32303	0	1283176	1283176	100000	2247332	2347332	100000	2466835	2566835	0	1063673	1063673
32306	0	791298	791298	0	15434	15434	0	24804	24804	0	781928	781928
32307	0	468009	468009	0	9128	9128	0	14670	14670	0	462467	462467
32309	0	96212	96212	0	1876	1876	0	3016	3016	0	95072	95072
32401	2015	0	2015	0	0	0	2015	0	2015	0	0	0
32502	0	0	0	0	1632	1632	0	1632	1632	0	0	0
44205	140000	0	140000	325000	0	325000	0	0	0	465000	0	465000
44206	2445400	0	2445400	1600000	0	1600000	1145000	0	1145000	2900400	0	2900400
44207	2857803	0	2857803	136000	0	136000	409133	0	409133	2584670	0	2584670
44208	761333	0	761333	0	0	0	23166	0	23166	738167	0	738167
44508	0	254476	254476	0	4963	4963	0	10792	10792	0	248647	248647
44601	4254	0	4254	42877	0	42877	34603	0	34603	12528	0	12528
44604	1055000	0	1055000	1407000	0	1407000	840000	0	840000	1622000	0	1622000
44605	1368630	640937	2009567	6449	4358	10807	1360940	574923	1935863	14139	70372	84511
44606	2353000	0	2353000	1500000	0	1500000	0	0	0	3853000	0	3853000
44607	0	4171603	4171603	0	81364	81364	0	130763	130763	0	4122204	4122204
44806	13747	0	13747	0	0	0	781	0	781	12966	0	12966
44807	0	0	0	65200	0	65200	0	0	0	65200	0	65200
44901	60184	0	60184	279077	0	279077	299383	0	299383	39878	0	39878
44905	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
44906	819234	0	819234	62205	0	62205	12905	0	12905	868534	0	868534
44907	744027	0	744027	71409	0	71409	3039	0	3039	812397	0	812397
45101	27102	0	27102	20588	0	20588	47690	0	47690	0	0	0
45103	1000000	0	1000000	3670000	0	3670000	4000000	0	4000000	670000	0	670000
45104	658102	0	658102	0	0	0	0	0	0	658102	0	658102
45105	170149	0	170149	0	0	0	0	0	0	170149	0	170149
45106	14896127	1424304	16320431	223670	22932	246602	0	1447236	1447236	15119797	0	15119797
45107	1877092	0	1877092	361891	14293	376184	35398	0	35398	2203585	14293	2217878
45108	683876	73971	757847	637060	18963	656023	16221	6559	22780	1304715	86375	1391090
45201	9738984	0	9738984	23588705	0	23588705	22152426	0	22152426	11175263	0	11175263
45203	157676	0	157676	6004579	0	6004579	169101	0	169101	5993154	0	5993154
45204	18835685	329489	19165174	4734229	60056	4794285	14855627	115094	14970721	8714287	274451	8988738
45205	10865734	820625	11686359	2022081	53493	2075574	3032700	37916	3070616	9855115	836202	10691317
45206	45021943	22751929	67773872	3689591	647690	4337281	4989793	896858	5886651	43721741	22502761	66224502
45207	82472708	22379763	104852471	3517293	2329159	5846452	3329989	1330429	4660418	82660012	23378493	106038505
45208	15632108	1874591	17506699	874764	33593	908357	1533469	264771	1798240	14973403	1643413	16616816
45301	3737	0	3737	11071	0	11071	10401	0	10401	4407	0	4407
45304	6700	0	6700	0	0	0	3300	0	3300	3400	0	3400
45305	4497	0	4497	13172	0	13172	0	0	0	17669	0	17669
45306	24000	0	24000	0	0	0	0	0	0	24000	0	24000
45307	1990649	0	1990649	574	0	574	18697	0	18697	1972526	0	1972526
45308	0	950	950	0	18	18	0	30	30	0	938	938
45401	205648	0	205648	411572	0	411572	441257	0	441257	175963	0	175963
45403	0	0	0	9500	0	9500	9500	0	9500	0	0	0
45404	102140	0	102140	62938	0	62938	83191	0	83191	81887	0	81887
45405	255538	0	255538	9997	0	9997	41851	0	41851	223684	0	223684
45406	1110076	12344	1122420	148259	240	148499	144478	504	144982	1113857	12080	1125937
45407	2253221	7928	2261149	265520	4213	269733	191441	1031	192472	2327300	11110	2338410
45408	79740	0	79740	26261	0	26261	1269	0	1269	104732	0	104732
45502	410399	7467	417866	427055	8562	435617	409210	7576	416786	428244	8453	436697
45503	69818	10705	80523	112061	11403	123464	113009	7639	120648	68870	14469	83339
45504	29413	11	29424	11175	64247	75422	11384	725	12109	29204	63533	92737
45505	1116590	21422	1138012	228397	5636	234033	193183	4301	197484	1151804	22757	1174561
45506	12175233	1014076	13189309	1141572	100785	1242357	848328	99962	948290	12468477	1014899	13483376
45507	48715002	16745908	65460910	3371198	1468536	4839734	1319518	973868	2293386	50766682	17240576	68007258
45508	3682839	67199	3750038	1765100	44938	1810038	1621779	36062	1657841	3826160	76075	3902235
45509	5478	1988	7466	16460	6158	22618	15269	2948	18217	6669	5198	11867
45603	0	154300	154300	0	2604	2604	0	156904	156904	0	0	0

45604	0	568535	568535	0	11028	11028	0	540858	540858	0	38705	38705
45605	53413	17088344	17141757	0	3230304	3230304	0	692260	692260	53413	19626388	19679801
45606	0	8278647	8278647	0	178301	178301	0	257591	257591	0	8199357	8199357
45702	0	0	0	0	38	38	0	0	0	0	38	38
45705	0	3084	3084	0	70	70	0	162	162	0	2992	2992
45708	5	0	5	7	1	8	9	1	10	3	0	3
45806	0	0	0	1202357	0	1202357	1202357	0	1202357	0	0	0
45809	4200	0	4200	0	0	0	0	0	0	4200	0	4200
45812	598612	5006	603618	197700	98	197798	194193	157	194350	602119	4947	607066
45814	22322	567	22889	6229	11	6240	2542	18	2560	26009	560	26569
45815	2245050	158345	2403395	590012	28456	618468	280194	22673	302867	2554868	164128	2718996
45816	0	0	0	0	35186	35186	0	0	0	0	35186	35186
45817	24	21	45	2	1	3	3	1	4	23	21	44
45906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45912	1390	0	1390	14517	18092	32609	1296	0	1296	14611	18092	32703
45914	89	0	89	335	0	335	135	0	135	289	0	289
45915	58106	2393	60499	90477	7797	98274	79876	7541	87417	68707	2649	71356
45916	0	0	0	0	74301	74301	0	0	0	0	74301	74301
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47002	5305894	0	5305894	42463235	0	42463235	43927868	0	43927868	3841261	0	3841261
47101	0	0	0	8500	0	8500	0	0	0	8500	0	8500
47102	7364451	0	7364451	49577868	0	49577868	51671132	0	51671132	5271187	0	5271187
47104	0	0	0	1063371	0	1063371	0	0	0	1063371	0	1063371
47307	0	1787612	1787612	0	34866	34866	0	56034	56034	0	1766444	1766444
47402	54713	0	54713	0	0	0	0	0	0	54713	0	54713
47404	0	0	0	10997805	13708201	24706006	10997805	13708201	24706006	0	0	0
47406	0	0	0	401	0	401	401	0	401	0	0	0
47408	13317	28818	42135	124547805	213229988	337777793	124545530	213000776	337546306	15592	258030	273622
47410	0	7326405	7326405	0	1374982	1374982	0	1730064	1730064	0	6971323	6971323
47415	15201	0	15201	29767	0	29767	2498	0	2498	42470	0	42470
47417	3	4	7	29613	568	30181	29615	569	30184	1	3	4
47423	800583	5010	805593	15502764	10441542	25944306	16010541	10442206	26452747	292806	4346	297152
47427	1833200	1042758	2875958	2822164	979502	3801666	2414212	1106880	3521092	2241152	915380	3156532
47802	13137	1443	14580	0	28	28	580	66	646	12557	1405	13962
50104	1004029	3271644	4275673	336214	74790	411004	1054318	3346001	4400319	285925	433	286358
50105	1957219	0	1957219	1581902	0	1581902	1051423	0	1051423	2487698	0	2487698
50106	14325878	0	14325878	135512	0	135512	106849	0	106849	14354541	0	14354541
50107	12056079	0	12056079	1684342	0	1684342	1894039	0	1894039	11846382	0	11846382
50108	0	0	0	0	21605451	21605451	0	21605451	21605451	0	0	0
50109	0	423372	423372	0	12125	12125	0	13330	13330	0	422167	422167
50110	1301110	1308834	2609944	31276	24152	55428	0	904235	904235	1332386	428751	1761137
50116	0	0	0	999899	0	999899	0	999899	999899	0	0	0
50118	577899	3178543	3756442	843235	2922896	3766131	1289985	5523515	6813500	131149	577924	709073
50121	586386	0	586386	141637	0	141637	276596	0	276596	451427	0	451427
50605	447206	0	447206	393296	0	393296	298855	0	298855	541647	0	541647
50606	9562687	0	9562687	4686253	0	4686253	5747871	0	5747871	8501069	0	8501069
50607	0	165694	165694	663243	0	663243	0	667803	667803	0	161134	161134
50621	708864	0	708864	376321	0	376321	570792	0	570792	514393	0	514393
50705	123124	0	123124	0	0	0	0	0	0	123124	0	123124
50706	966072	0	966072	192400	0	192400	0	0	0	1158472	0	1158472
50708	0	624	624	0	16	16	0	14	14	0	626	626
51405	2056513	0	2056513	14011	0	14011	0	0	0	2070524	0	2070524
51504	231968	0	231968	2346	0	2346	0	0	0	234314	0	234314
51505	5007770	0	5007770	53583	0	53583	0	0	0	5061353	0	5061353
51506	1396215	0	1396215	16295	0	16295	0	0	0	1412510	0	1412510
51507	882329	0	882329	11841	0	11841	0	0	0	894170	0	894170
51508	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52503	883	11575	12458	42	261	303	183	1370	1553	742	10466	11208
60101	136328	0	136328	0	0	0	0	0	0	136328	0	136328
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	885840	885840	0	8518	8518	0	12821	12821	0	881537	881537
60104	0	11325	11325	0	587	587	0	457	457	0	11455	11455

60202	138202	0	138202	0	0	0	0	0	0	138202	0	138202
60203	0	1681150	1681150	0	47794	47794	0	40460	40460	0	1688484	1688484
60302	4248	0	4248	3580	0	3580	4136	0	4136	3692	0	3692
60306	384	0	384	128173	0	128173	128194	0	128194	363	0	363
60308	5384	2518	7902	12254	2063	14317	14155	2736	16891	3483	1845	5328
60310	7626	0	7626	68793	0	68793	68082	0	68082	8337	0	8337
60312	969759	407	970166	486128	49	486177	517440	12	517452	938447	444	938891
60314	25050	37359	62409	12997	11090	24087	17483	9766	27249	20564	38683	59247
60315	0	0	0	450	0	450	450	0	450	0	0	0
60323	616980	557296	1174276	77797	19270	97067	42217	16436	58653	652560	560130	1212690
60401	4077819	0	4077819	33820	0	33820	2766	0	2766	4108873	0	4108873
60404	1848	0	1848	0	0	0	0	0	0	1848	0	1848
60701	499733	0	499733	55040	0	55040	39224	0	39224	515549	0	515549
60702	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
60901	79900	0	79900	48	0	48	0	0	0	79948	0	79948
61002	2068	0	2068	694	0	694	2198	0	2198	564	0	564
61008	27047	0	27047	17060	0	17060	18048	0	18048	26059	0	26059
61009	55254	0	55254	16855	0	16855	12424	0	12424	59685	0	59685
61010	169	0	169	10	0	10	6	0	6	173	0	173
61011	5261	0	5261	148	0	148	0	0	0	5409	0	5409
61209	0	0	0	1001	0	1001	1001	0	1001	0	0	0
61210	0	0	0	36534978	0	36534978	36534978	0	36534978	0	0	0
61212	0	0	0	677	25	702	677	25	702	0	0	0
61213	0	0	0	79682	0	79682	79682	0	79682	0	0	0
61403	283905	7539	291444	47970	512	48482	56949	2394	59343	274926	5657	280583
70501	956261	0	956261	190876	0	190876	0	0	0	1147137	0	1147137
70502	2622239	0	2622239	0	0	0	0	0	0	2622239	0	2622239
70606	44836329	0	44836329	8678332	0	8678332	115104	0	115104	53399557	0	53399557
70607	597006	0	597006	563587	0	563587	533495	0	533495	627098	0	627098
70608	50880834	0	50880834	10552902	0	10552902	0	0	0	61433736	0	61433736
70609	1264303	0	1264303	230689	0	230689	0	0	0	1494992	0	1494992
70610	1888	0	1888	4	0	4	0	0	0	1892	0	1892
итого по активу (баланс)												
	581748078	202743482	784491560	2749590856	1411262467	4160853323	2723437169	1416984314	4140421483	607901765	197021635	804923400
Пассив												
10207	13000093	0	13000093	0	0	0	0	0	0	13000093	0	13000093
10601	1858	0	1858	0	0	0	0	0	0	1858	0	1858
10602	8642176	0	8642176	0	0	0	0	0	0	8642176	0	8642176
10701	14373816	0	14373816	0	0	0	0	0	0	14373816	0	14373816
10801	1109221	0	1109221	0	0	0	0	0	0	1109221	0	1109221
20309	0	823352	823352	0	85016	85016	0	120800	120800	0	859136	859136
20310	0	1265	1265	0	88	88	0	185	185	0	1362	1362
30109	401614	374500	776114	7538478	2418028	9956506	7595816	2547094	10142910	458952	503566	962518
30111	5468	52605	58073	795721	539411	1335132	806204	538761	1344965	15951	51955	67906
30126	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
30220	3831	285177	289008	105114	15963772	16068886	101298	15873444	15974742	15	194849	194864
30222	0	0	0	214153	0	214153	214153	0	214153	0	0	0
30223	141166	0	141166	2500696	0	2500696	2450256	0	2450256	90726	0	90726
30226	3123	0	3123	41	0	41	84	0	84	3166	0	3166
30231	314662	0	314662	5286074	0	5286074	5568851	0	5568851	597439	0	597439
30232	1133370	27354	1160724	105224634	2091087	107315721	105996324	2110048	108106372	1905060	46315	1951375
30301	10177123	657838	10834961	1001483624	89243841	1090727465	1001395592	89385811	1090781403	1008901	799808	10888899
30305	64667796	13180247	77848043	66497658	35684864	102182522	67031956	36353664	103385620	65202094	13849047	79051141
30408	0	0	0	165840270	0	165840270	165840270	0	165840270	0	0	0
30601	403126	0	403126	4213765	0	4213765	4593206	0	4593206	782567	0	782567
30603	1920614	0	1920614	3397914	0	3397914	1477990	0	1477990	690	0	690
30606	217	0	217	97617	0	97617	97555	0	97555	155	0	155
30607	415	0	415	143	0	143	225	0	225	497	0	497
31302	0	0	0	12630000	1099300	13729300	14130000	1193129	15323129	1500000	93829	1593829
31303	0	894938	894938	4210000	1175598	5385598	4235000	280660	4515660	25000	0	25000
31304	0	0	0	125000	0	125000	995000	0	995000	870000	0	870000

31305	195000	0	195000	195000	0	195000	0	0	0	0	0	0
31306	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000	0	200000	200000	0	200000	0
31307	230000	0	230000	0	0	0	1000000	0	1000000	1230000	0	1230000
31308	0	961405	961405	0	30136	30136	0	18752	18752	0	950021	950021
31310	0	7596	7596	0	238	238	0	148	148	0	7506	7506
31401	0	0	0	0	45	45	0	45	45	0	0	0
31402	0	0	0	602700	0	602700	854500	0	854500	251800	0	251800
31403	0	0	0	351700	0	351700	351700	0	351700	0	0	0
31405	0	71579	71579	0	73257	73257	0	96900	96900	0	95222	95222
31406	0	5701319	5701319	0	2890277	2890277	0	2725113	2725113	0	5536155	5536155
31407	0	7768613	7768613	0	177644	177644	0	2971448	2971448	0	10562417	10562417
31408	5000000	49065365	54065365	0	1688532	1688532	0	1732803	1732803	5000000	49109636	54109636
31409	5000000	6961704	11961704	0	253621	253621	0	330635	330635	5000000	7038718	12038718
31503	36126	3197246	3233372	236689	5634815	5871504	202042	3044116	3246158	1479	606547	608026
31504	14	0	14	30916	0	30916	30916	0	30916	14	0	14
31603	0	3122145	3122145	0	5481968	5481968	0	2944423	2944423	0	584600	584600
31605	0	0	0	0	40	40	0	23986	23986	0	23946	23946
31606	0	1300288	1300288	0	43646	43646	0	615575	615575	0	1872217	1872217
31607	0	1914723	1914723	0	58052	58052	0	71671	71671	0	1928342	1928342
31608	0	1840521	1840521	0	77132	77132	0	146279	146279	0	1909668	1909668
31609	0	2781516	2781516	0	137926	137926	0	557512	557512	0	3201102	3201102
32015	2503	0	2503	29037	0	29037	28664	0	28664	2130	0	2130
32211	21480	0	21480	153006	0	153006	143783	0	143783	12257	0	12257
32403	2015	0	2015	2015	0	2015	0	0	0	0	0	0
40116	191812	0	191812	3314908	0	3314908	3296399	0	3296399	173303	0	173303
40201	0	45	45	0	45	45	0	0	0	0	0	0
40202	3967514	0	3967514	479898	812665	1292563	641080	812667	1453747	4128696	2	4128698
40203	0	0	0	27870	0	27870	27870	0	27870	0	0	0
40302	888827	0	888827	573533	0	573533	208470	0	208470	523764	0	523764
40401	56903	0	56903	203456	0	203456	171238	0	171238	24685	0	24685
40402	26830	0	26830	168040	0	168040	158135	0	158135	16925	0	16925
40404	4071164	0	4071164	4787718	0	4787718	4383150	0	4383150	3666596	0	3666596
40406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40410	32502	0	32502	0	0	0	9	0	9	32511	0	32511
40501	9587	0	9587	307257	17497	324754	298049	17497	315546	379	0	379
40502	1850916	238805	2089721	10156640	2930231	13086871	10188616	3419428	13608044	1882892	728002	2610894
40503	2017165	12140	2029305	5014847	2239	5017086	3042886	3497	3046383	45204	13398	58602
40504	1847850	0	1847850	6136271	0	6136271	6066073	0	6066073	1777652	0	1777652
40601	1721	114	1835	83177	728	83905	83600	1432	85032	2144	818	2962
40602	9986925	3129	9990054	25866071	36565	25902636	25513745	36921	25550666	9634599	3485	9638084
40603	687248	5188	692436	180838	2836	183674	275213	1959	277172	781623	4311	785934
40701	4841888	88478	4930366	33446765	133090	33579855	35030031	394357	35424388	6425154	349745	6774899
40702	47004371	1954789	48959160	332846646	26309357	359156003	334674318	25993657	360667975	48832043	1639089	50471132
40703	2229181	36949	2266130	2040371	43889	2084260	1852424	41070	1893494	2041234	34130	2075364
40802	1457683	27111	1484794	9923687	251173	10174860	10164422	256458	10420880	1698418	32396	1730814
40804	63	0	63	0	0	0	0	0	0	63	0	63
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545
40807	191134	198030	389164	9019283	1052379	10071662	9140368	1119237	10259605	312219	264888	577107
40809	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40813	485	0	485	0	0	0	0	0	0	485	0	485
40814	892	0	892	0	0	0	0	0	0	892	0	892
40815	423	0	423	0	0	0	0	0	0	423	0	423
40817	17339351	1179785	18519136	24891882	620459	25512341	26328027	618090	26946117	18775496	1177416	19952912
40820	88020	19522	107542	156509	16796	173305	157618	16158	173776	89129	18884	108013
40901	341090	0	341090	401177	0	401177	234517	0	234517	174430	0	174430
40905	60713	0	60713	340896	0	340896	317190	0	317190	37007	0	37007
40906	47574	0	47574	2255115	0	2255115	2220667	0	2220667	13126	0	13126
40909	0	521	521	185	9880	10065	185	10061	10246	0	702	702
40910	0	0	0	1121	2	1123	2	1121	1123	0	0	0
40911	2688196	0	2688196	8626594	203	8626597	10192031	203	10192234	4253833	0	4253833
40912	0	0	0	1727	32583	34310	1727	32632	34359	0	49	49
40913	0	0	0	669	20076	20745	669	20076	20745	0	0	0

41101	8500000	0	8500000	7000000	0	7000000	9000000	0	9000000	10500000	0	10500000
41103	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000
41104	43500000	0	43500000	11500000	0	11500000	15000000	0	15000000	47000000	0	47000000
41105	66700000	0	66700000	14300000	0	14300000	0	0	0	52400000	0	52400000
41505	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0	8000	0	8000
41506	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
41606	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000	5000000	0	5000000
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
41805	60000	0	60000	0	0	0	0	0	0	60000	0	60000
41806	1500	0	1500	0	0	0	0	0	0	1500	0	1500
41904	4000	0	4000	4000	0	4000	0	0	0	0	0	0
42001	0	0	0	15000	0	15000	45000	0	45000	30000	0	30000
42002	181000	0	181000	181000	0	181000	0	0	0	0	0	0
42003	2239000	0	2239000	2089000	0	2089000	1050	0	1050	151050	0	151050
42004	171800	0	171800	6000	0	6000	94000	0	94000	259800	0	259800
42005	1271356	0	1271356	131000	0	131000	176000	0	176000	1316356	0	1316356
42006	443325	0	443325	85000	0	85000	40000	0	40000	398325	0	398325
42101	55059	48	55107	479973	1840	481813	472973	1839	474812	48059	47	48106
42102	31400	0	31400	31400	0	31400	801900	0	801900	801900	0	801900
42103	1210525	25577	1236102	1474704	25948	1500652	578960	31887	610847	314781	31516	346297
42104	2095456	11330	2106786	696711	271	696982	1346935	7363	1354298	2745680	18422	2764102
42105	1555243	2406339	3961582	223433	75371	298804	404530	46973	451503	1736340	2377941	4114281
42106	6449707	7328672	13778379	1145366	246346	1391712	28641	150447	179088	5332982	7232773	12565755
42107	4871	1662	6533	0	52	52	0	32	32	4871	1642	6513
42201	100	0	100	0	0	0	0	0	0	100	0	100
42203	17700	0	17700	17700	0	17700	0	0	0	0	0	0
42204	113200	0	113200	29600	0	29600	52225	0	52225	135825	0	135825
42205	122097	14243	136340	38000	447	38447	13000	278	13278	97097	14074	111171
42206	176786	0	176786	2500	0	2500	500	0	500	174786	0	174786
42207	4007	0	4007	0	0	0	0	0	0	4007	0	4007
42301	5643558	532337	6175895	20109408	3654369	23763777	20158452	3629383	23787835	5692602	507351	6199953
42304	687013	141984	828997	325658	60243	385901	261900	48831	310731	623255	130572	753827
42305	7631596	2135751	9767347	2032636	708633	2741269	803717	239051	1042768	6402677	1666169	8068846
42306	53755752	22038455	75794207	8997139	2068958	11066097	10991045	2503389	13494434	55749658	22472886	78222544
42307	8330919	2869990	11200909	1436622	430683	1867305	1534556	536643	2071199	8428853	2975950	11404803
42309	16105	2	16107	1300	0	1300	1752	0	1752	16557	2	16559
42504	0	0	0	0	0	0	160000	0	160000	160000	0	160000
42601	12208	84779	96987	133952	317930	451882	130465	320744	451209	8721	87593	96314
42604	877	6118	6995	478	228	706	2751	648	3399	3150	6538	9688
42605	101901	37740	139641	19131	5120	24251	4655	3364	8019	87425	35984	123409
42606	174670	348375	523045	31363	137544	168907	60565	354419	414984	203872	565250	769122
42607	49890	31847	81737	26009	10259	36268	13546	8414	21960	37427	30002	67429
42609	255	0	255	36	0	36	27	0	27	246	0	246
43301	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43504	0	0	0	0	0	0	12000	0	12000	12000	0	12000
43601	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
43701	36	0	36	0	0	0	0	0	0	36	0	36
43702	771714	0	771714	2215888	0	2215888	1713478	0	1713478	269304	0	269304
43801	174	0	174	0	0	0	5	0	5	179	0	179
43802	15148	0	15148	567084	0	567084	569047	0	569047	17111	0	17111
43901	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
44001	3	709	712	0	23	23	0	14	14	3	700	703
44005	0	2412885	2412885	0	75634	75634	0	47062	47062	0	2384313	2384313
44006	0	5662250	5662250	0	228200	228200	0	293400	293400	0	5727450	5727450
44007	0	43355932	43355932	0	1375272	1375272	0	904232	904232	0	42884892	42884892
44215	333	0	333	83	0	83	0	0	0	250	0	250
44615	223	0	223	450	0	450	602	0	602	375	0	375
44815	52	0	52	6598	0	6598	6868	0	6868	322	0	322
44915	2018	0	2018	7376	0	7376	6014	0	6014	656	0	656
45115	22508	0	22508	347592	0	347592	359152	0	359152	34068	0	34068
45215	1424170	0	1424170	664013	0	664013	659045	0	659045	1419202	0	1419202
45315	725	0	725	289	0	289	242	0	242	678	0	678

45415	29790	0	29790	26209	0	26209	25063	0	25063	28644	0	28644
45515	1862852	0	1862852	1243361	0	1243361	1270432	0	1270432	1889923	0	1889923
45615	73062	0	73062	479429	0	479429	499551	0	499551	93184	0	93184
45715	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
45818	2166286	0	2166286	108180	0	108180	386584	0	386584	2444690	0	2444690
45918	15834	0	15834	6613	0	6613	11715	0	11715	20936	0	20936
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47403	0	0	0	343733755	10998514	354732269	343733755	10998514	354732269	0	0	0
47405	91	0	91	2599617	5046501	7646118	2599653	5046501	7646154	127	0	127
47407	2663	28818	31481	116787742	217317353	334105095	116982488	217891719	334874207	197409	603184	800593
47409	0	807480	807480	0	1781860	1781860	10850	1739975	1750825	10850	765595	776445
47411	450624	86808	537432	556652	170301	726953	492735	155750	648485	386707	72257	458964
47416	64930	3061	67991	21773847	2666939	24440786	21762769	2702736	24465505	53852	38858	92710
47422	110892	81827	192719	6016418	5265277	11281695	5992831	5269206	11262037	87305	85756	173061
47425	542133	0	542133	470866	0	470866	475706	0	475706	546973	0	546973
47426	3526422	931406	4457828	1577777	309545	1887322	1031775	657153	1688928	2980420	1279014	4259434
47804	860	0	860	27	0	27	14	0	14	847	0	847
50120	168345	0	168345	295207	0	295207	186988	0	186988	60126	0	60126
50407	3213	0	3213	257	0	257	1132	0	1132	4088	0	4088
50620	35191	0	35191	238289	0	238289	376599	0	376599	173501	0	173501
50719	7350	0	7350	0	0	0	1924	0	1924	9274	0	9274
51510	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52301	31378	0	31378	93052	149078	242130	93289	188171	281460	31615	39093	70708
52303	77769	0	77769	77169	691	77860	33341	24043	57384	33941	23352	57293
52304	4120	96212	100332	420	96248	96668	0	36	36	3700	0	3700
52305	37207	99847	137054	0	73648	73648	200	100121	100321	37407	126320	163727
52306	4688366	780546	5468912	459	46639	47098	23040	15260	38300	4710947	749167	5460114
52307	2392	5961	8353	102	187	289	0	117	117	2290	5891	8181
52406	213958	238778	452736	143511	160884	304395	138409	157774	296183	208856	235668	444524
52501	456764	25983	482747	456	5015	5471	90219	3811	94030	546527	24779	571306
60206	74	0	74	0	0	0	0	0	0	74	0	74
60301	18241	0	18241	330748	30	330778	363525	30	363555	51018	0	51018
60305	1433	0	1433	462100	0	462100	462231	0	462231	1564	0	1564
60307	3	282	285	1080	31	1111	1077	36	1113	0	287	287
60309	15219	0	15219	29742	0	29742	36676	0	36676	22153	0	22153
60311	58457	0	58457	52820	0	52820	55160	0	55160	60797	0	60797
60313	0	0	0	608	0	608	608	0	608	0	0	0
60320	34	0	34	1	0	1	0	0	0	33	0	33
60322	185	0	185	4649	6	4655	5176	6	5182	712	0	712
60324	253020	0	253020	40230	0	40230	135003	0	135003	347793	0	347793
60601	1116698	0	1116698	823	0	823	34882	0	34882	1150757	0	1150757
60903	7780	0	7780	0	0	0	582	0	582	8362	0	8362
61304	13542	88	13630	874	3	877	1482	1	1483	14150	86	14236
70302	10369560	0	10369560	0	0	0	0	0	0	10369560	0	10369560
70601	49563935	0	49563935	186693	0	186693	10232061	0	10232061	59609303	0	59609303
70602	1688720	0	1688720	847388	0	847388	517958	0	517958	1359290	0	1359290
70603	49762486	0	49762486	43	0	43	10285989	0	10285989	60048432	0	60048432
70604	1268688	0	1268688	0	0	0	231382	0	231382	1500070	0	1500070
70605	6070	0	6070	1	0	1	1149	0	1149	7218	0	7218
	итого по пассиву (баланс)											
	587101536	197390024	784491560	2438574505	450654267	2889228772	2459101716	450558896	2909660612	607628747	197294653	804923400

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	1962600	0	1962600	358150	0	358150	563639	0	563639	1757111	0	1757111
80601	0	0	0	778138	4445	782583	778138	4445	782583	0	0	0
80801	620161	0	620161	466395	0	466395	483604	0	483604	602952	0	602952
80901	36714	0	36714	87791	0	87791	124505	0	124505	0	0	0
81001	13938	0	13938	25333	0	25333	32696	0	32696	6575	0	6575

Итого по активу (баланс)													
	2633413	0	2633413	1715807	4445	1720252	1982582	4445	1987027	2366638	0	2366638	
Пассив													
85101	1931255	232149	2163404	175648	13823	189471	46111	4431	50542	1801718	222757	2024475	
85201	0	0	0	782850	5666	788516	782850	5666	788516	0	0	0	
85401	153767	0	153767	186491	0	186491	32724	0	32724	0	0	0	
85501	316242	0	316242	139350	0	139350	165271	0	165271	342163	0	342163	
Итого по пассиву (баланс)													
	2401264	232149	2633413	1284339	19489	1303828	1026956	10097	1037053	2143881	222757	2366638	

В. Внебалансовые счета

	Актив												
90701	32	0	32	0	0	0	0	0	0	0	32	0	32
90702	7	0	7	0	0	0	0	0	0	0	7	0	7
90704	0	0	0	143694	148451	292145	143694	148451	292145	0	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	303819	0	303819	0	0	0	560	0	560	303259	0	303259	0
90901	478417	0	478417	2501253	0	2501253	2196508	0	2196508	783162	0	783162	0
90902	11694502	941	11695443	1123120	26	1123146	1754438	33	1754471	11063184	934	11064118	0
90907	172583	0	172583	296505	0	296505	235143	0	235143	233945	0	233945	0
91101	0	2341	2341	0	25804	25804	0	27526	27526	0	619	619	0
91102	0	1984	1984	0	4139	4139	0	1978	1978	0	4145	4145	0
91104	0	61	61	0	68	68	0	65	65	0	64	64	0
91202	12597674	713186	13310860	106889	134614	241503	559186	141836	701022	12145377	705964	12851341	0
91203	5911	11197	17108	1130	23265	24395	1349	13049	14398	5692	21413	27105	0
91207	117	0	117	25	0	25	43	0	43	99	0	99	0
91219	18636	3594	22230	325929	448477	774406	328639	446080	774719	15926	5991	21917	0
91220	75588	309937	385525	88348	465887	554235	66124	696496	762620	97812	79328	177140	0
91412	0	2030322	2030322	0	39600	39600	0	63643	63643	0	2006279	2006279	0
91414	250827094	118679693	369506787	39529965	15264047	54794012	13109627	11704168	24813795	277247432	122239572	399487004	0
91418	16880	1660	18540	0	32	32	708	79	787	16172	1613	17785	0
91501	563840	0	563840	1235	0	1235	1460	0	1460	563615	0	563615	0
91502	2735	0	2735	0	0	0	13	0	13	2722	0	2722	0
91604	812978	48359	861337	122092	10338	132430	54177	5925	60102	880893	52772	933665	0
91704	584268	1164	585432	0	23	23	1634	35	1669	582634	1152	583786	0
91801	2234	0	2234	0	0	0	0	0	0	2234	0	2234	0
91802	1086956	3399	1090355	0	66	66	5417	128	5545	1081539	3337	1084876	0
91803	20124	2361	22485	9131	46	9177	14	74	88	29241	2333	31574	0
99998	422651186	0	422651186	273422371	0	273422371	263821226	0	263821226	432252331	0	432252331	0
	итого по активу (баланс)												
	701915581	121810199	823725780	317671687	16564883	334236570	282279960	13249566	295529526	737307308	125125516	862432824	0
	Пассив												
91003	0	0	0	120432	0	120432	120432	0	120432	0	0	0	0
91004	0	0	0	122407	0	122407	122407	0	122407	0	0	0	0
91311	53278984	340764	53619748	4295096	10697	4305793	8024759	6653	8031412	57008647	336720	57345367	0
91312	263902160	4664797	268566957	14690718	311529	15002247	18574866	573370	19148236	267786308	4926638	272712946	0
91314	21189844	360658	21550502	165991397	30028937	196020334	168467929	30001723	198469652	23666376	333444	23999820	0
91315	18092794	22392302	40485096	1881363	2234091	4115454	1355035	3315495	4670530	17566466	23473706	41040172	0
91316	7727151	2448339	10175490	4080984	1956068	6037052	4225591	2957967	7183558	7871758	3450238	11321996	0
91317	21465595	2852548	24318143	36728965	1416019	38144984	34634197	741063	35375260	19370827	2177592	21548419	0
91507	3934616	0	3934616	2699	0	2699	351047	0	351047	4282964	0	4282964	0
91508	634	0	634	0	0	0	13	0	13	647	0	647	0
99999	401074594	0	401074594	30909012	0	30909012	60014911	0	60014911	430180493	0	430180493	0
	итого по пассиву (баланс)												
	790666372	33059408	823725780	258823073	35957341	294780414	295891187	37596271	333487458	827734486	34698338	862432824	0

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	6523235	5823030	12346265	177616702	222127510	399744212	176437501	218333047	394770548	7702436	9617493	17319929
93002	0	863212	863212	16554279	118323906	134878185	16554279	109757503	126311782	0	9429615	9429615
93102	0	0	0	0	21525	21525	0	21525	21525	0	0	0
93201	0	0	0	413453	2343980	2757433	413453	2343980	2757433	0	0	0
93202	0	0	0	0	9551123	9551123	0	9551123	9551123	0	0	0
93301	19271	0	19271	2576449	236288	2812737	2595720	236288	2832008	0	0	0
93302	0	0	0	2383750	237979	2621729	2383750	237979	2621729	0	0	0
93303	2383750	237384	2621134	1418200	2775	1420975	2383750	240159	2623909	1418200	0	1418200
93304	1418200	237384	1655584	344530	219373	563903	1418200	11068	1429268	344530	445689	790219
93305	0	0	0	344530	213301	557831	344530	213301	557831	0	0	0
93306	0	0	0	404823	16412140	16816963	404823	16398066	16802889	0	14074	14074
93307	0	517293	517293	404823	20620982	21025805	404823	16457284	16862107	0	4680991	4680991
93308	0	1231683	1231683	2583023	14244905	16827928	404823	13594140	13998963	2178200	1882448	4060648
93309	1888200	712152	2600352	0	4868745	4868745	1888200	732450	2620650	0	4848447	4848447
93310	0	4906548	4906548	0	3169764	3169764	0	6748905	6748905	0	1327407	1327407
93408	0	0	0	0	215429	215429	0	0	0	0	215429	215429
93411	0	723771	723771	0	81422	81422	0	103908	103908	0	701285	701285
93501	0	0	0	615219	0	615219	615219	0	615219	0	0	0
93502	0	0	0	619208	0	619208	0	619208	0	0	0	0
93506	0	0	0	19577	5216180	5235757	19577	5216180	5235757	0	0	0
93507	0	120819	120819	19577	8262642	8282219	19577	5291767	5311344	0	3091694	3091694
93508	0	0	0	0	3118860	3118860	0	3118860	3118860	0	0	0
93509	3351703	0	3351703	0	0	0	0	0	0	3351703	0	3351703
93510	1826921	26717	1853638	0	2235757	2235757	0	2262474	2262474	0	1826921	1826921
93801	6496209	0	6496209	2847497	0	2847497	0	0	0	9343706	0	9343706
93901	220791	0	220791	123970	0	123970	0	0	0	344761	0	344761
94001	88626	110449	199075	32224	473181	505405	8957	311354	320311	111893	272276	384169
95001	0	1690	1690	0	339	339	0	1893	1893	0	136	136
итого по активу (баланс)												
	24216906	15512132	39729038	209321834	432198106	641519940	206916390	411183254	618099644	26622350	36526984	63149334
Пассив												
96001	5823136	6528060	12351196	217197865	178132663	395330528	220973144	179322055	400295199	9598415	7717452	17315867
96002	118750	745122	863872	27453491	97994625	125448116	28223941	105817678	134041619	889200	8568175	9457375
96101	0	0	0	0	42694	42694	0	42694	42694	0	0	0
96201	0	0	0	1011391	1161368	2172759	1011391	1161368	2172759	0	0	0
96202	0	0	0	0	10554352	10554352	0	10554352	10554352	0	0	0
96301	0	0	0	849198	2377950	3227148	849198	2377950	3227148	0	0	0
96302	0	0	0	849198	2367480	3216678	849198	2367480	3216678	0	0	0
96303	235675	2373840	2609515	235675	2394460	2630135	0	1428058	1428058	0	1407438	1407438
96304	237675	1424304	1661979	0	1456827	1456827	213840	372654	586494	451515	340131	791646
96305	0	0	0	213840	345223	559063	213840	345223	559063	0	0	0
96306	0	0	0	119577	12688186	12807763	119577	12688186	12807763	0	0	0
96307	0	125088	125088	119577	12738991	12858568	119577	15733606	15853183	0	3119703	3119703
96308	100000	1127730	1227730	100000	6600883	6700883	708000	8818812	9526812	708000	3345659	4053659
96309	708000	5124450	5832450	708000	2029732	2737732	0	92467	92467	0	3187185	3187185
96310	0	1933514	1933514	0	2324084	2324084	0	2273253	2273253	0	1882683	1882683
96311	721383	0	721383	103754	0	103754	81311	0	81311	698940	0	698940
96408	0	0	0	0	0	0	0	215429	215429	0	215429	215429
96501	19954	0	19954	19954	0	19954	0	0	0	0	0	0
96504	0	0	0	192699	0	192699	192699	0	192699	0	0	0
96506	0	0	0	0	9212790	9212790	0	9226714	9226714	0	13924	13924
96507	0	510087	510087	0	9284301	9284301	0	13493028	13493028	0	4718814	4718814
96508	0	0	0	0	10454324	10454324	0	10454324	10454324	0	0	0
96509	0	0	0	0	0	0	4914588	0	4914588	4914588	0	4914588
96510	4914588	0	4914588	4914588	1746659	6661247	0	3074066	3074066	0	1327407	1327407
96801	6588131	0	6588131	0	0	0	2837715	0	2837715	9425846	0	9425846
96901	23203	0	23203	0	0	0	132122	0	132122	355325	0	355325
97001	32802	113546	146348	0	5076	5076	23951	98282	122233	56753	206752	263505
итого по пассиву (баланс)												

	19723297	20005741	39729038	254088807	363912668	618001475	261464092	379957679	641421771	27098582	36050752	63149334
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
	Д. Счета ДЕПО											
Актив												
98000		87.0000			0.0000			8.0000				79.0000
98010	43308044238.6428				7433267860.0000			4231028829.0000				46510283269.6428
98015		2832.0000			2732.0000			2732.0000				2832.0000
98035		1.0000			0.0000			0.0000				1.0000
итого по активу (баланс)												
	43308047158.6428				7433270592.0000			4231031569.0000				46510286181.6428
Пассив												
98040	40215504214.6428				15557393.0000			741185067.0000				40941131888.6428
98050		146317534.0000			919627.0000			2141085252.0000				2286483159.0000
98053		0.0000			2367148537.0000			2367148537.0000				0.0000
98055		162722635.0000			89100.0000			12319080.0000				174952615.0000
98060		0.0000			0.0000			28207964.0000				28207964.0000
98070		2783502775.0000			5639204759.0000			5927853890.0000				3072151906.0000
98080		0.0000			0.0000			1.0000				1.0000
98090		0.0000			0.0000			7358648.0000				7358648.0000
итого по пассиву (баланс)												
	43308047158.6428				8022919416.0000			11225158439.0000				46510286181.6428
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2008 г.

тыс.руб.					
-----+					
-----+					
№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего
п/п			в рублях	в ин.валюте и	(гр.4 +
гр.5)				драг.металлах	
				в рублевом	
				эквиваленте	
-----+					
-----+					
1	2	3	4	5	6
-----+					
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	292110	0	
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	6570	
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	250426	325081	
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	12436	0	
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	96378	0	
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	530930	75184	
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	8837008	2167443	

11004451		13	Негосударственным некоммерческим организациям		11113		75736	34
75770		14	Индивидуальным предпринимателям		11114		228677	970
229647		15	Гражданам (физическим лицам)		11115		4601874	774465
5376339		16	Юридическим лицам - нерезидентам		11116		2086	1022561
1024647		17	Физическим лицам - нерезидентам		11117		5	185
190		18	Кредитным организациям		11118		150511	22607
173118		19	Банкам-нерезидентам		11119		144	154726
154870	+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+							
-----+		Итого по символам 11101-11119			0		15078321	4549826
19628147	+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+							
-----+								
		2. По прочим размещенным средствам в:						
	1	Минфине России		11201		0	0	
0	2	Финансовых органах субъектов Российской		11202		0	0	
0		Федерации и органов местного самоуправления						
	3	Государственных внебюджетных фондах Российской		11203		0	0	
0		Федерации						
	4	Внебюджетных фондах субъектов Российской		11204		0	0	
0		Федерации и органов местного самоуправления						
	5	Финансовых организациях, находящихся в фе-		11205		0	0	
0		деральной собственности						
	6	Коммерческих организациях, находящихся в		11206		0	0	
0		федеральной собственности						
	7	Некоммерческих организациях, находящихся		11207		0	0	
0		в федеральной собственности						
	8	Финансовых организациях, находящихся в госу-		11208		0	0	
0		дарственной (кроме федеральной) собственности						
	9	Коммерческих организациях, находящихся в госу-		11209		0	0	
0		дарственной (кроме федеральной) собственности						
	10	Некоммерческих организациях, находящихся в го-		11210		0	0	
0		сударственной (кроме федеральной) собственности						
	11	Негосударственных финансовых организациях		11211		39885	0	
39885	12	Негосударственных коммерческих организациях		11212		109277	0	
109277	13	Негосударственных некоммерческих организациях		11213		0	0	
0	14	Юридических лицах - нерезидентах		11214		0	57052	
57052	15	Кредитных организациях		11215		81415	5894	
87309	16	Банках-нерезидентах		11216		0	6942	
6942	17	В Банке России		11217		0	0	
0	+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+							
-----+		Итого по символам 11201-11217			0		230577	69888
300465	+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+							
-----+								
		3. По денежным средствам на счетах						

0	1	В Банке России	11301	0	0
244	2	В кредитных организациях	11302	7	237
11959	3	В банках-нерезидентах	11303	0	11959
-----+					
12203		Итого по символам 11301-11303	0	7	12196
-----+					
		4. По депозитам размещенным			
37099	1	В Банке России	11401	37099	0
0	2	В кредитных организациях	11402	0	0
841380	3	В банках-нерезидентах	11403	2159	839221
-----+					
878479		Итого по символам 11401-11403	0	39258	839221
-----+					
		5. По вложениям в долговые обязательства			
		(кроме векселей)			
336245	1	Российской Федерации	11501	140218	196027
238566	2	Субъектов Российской Федерации и органов	11502	238566	0
		местного самоуправления			
0	3	Банка России	11503	0	0
551697	4	Кредитных организаций	11504	551697	0
914439	5	Прочие долговые обязательства	11505	914439	0
16841	6	Иностранных государств	11506	0	16841
23468	7	Банков-нерезидентов	11507	0	23468
472317	8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	405631	66686
-----+					
2553573		Итого по символам 11501-11508	0	2250551	303022
-----+					
		6. По учтенным векселям			
0	1	Органов федеральной власти	11601	0	0
0	2	Органов власти субъектов Российской Федерации	11602	0	0
		и органов местного самоуправления			
77526	3	Кредитных организаций	11603	77526	0
192400	4	Векселям прочих резидентов	11604	192400	0
0	5	Органов государственной власти иностранных	11605	0	0
		государств			
0	6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0
0	7	Банков-нерезидентов	11607	0	0
0	8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0
-----+					
		Итого по символам 11601-11608	0	269926	0

269926					
-----+-----					
-----+-----					
	Итого по разделу 1	0	17868640	5774153	
23642793					
-----+-----					
-----+-----					
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций				
	и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских				
	счетов, расчетного и кассового обслуживания				
	клиентов				
	1. Вознаграждение за открытие и ведение банковс-	12101	832769	114460	
947229	ких счетов				
	2. Вознаграждение за расчетное и кассовое	12102	2052116	197804	
2249920	обслуживание				
-----+-----					
-----+-----					
	Итого по символам 12101-12102	0	2884885	312264	
3197149					
-----+-----					
-----+-----					
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты				
	в наличной и безналичной формах				
	1. Доходы от купли-продажи иностранной валюты	12201	6969316	x	
6969316	в наличной и безналичной формах				
-----+-----					
-----+-----					
	Итого по символу 12201	0	6969316	x	
6969316					
-----+-----					
-----+-----					
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и				
	поручительств				
	1. Доходы от выдачи банковских гарантий и по-	12301	285703	41544	
327247	ручительств				
-----+-----					
-----+-----					
	Итого по символу 12301	0	285703	41544	
327247					
-----+-----					
-----+-----					
	4. Доходы от проведения других сделок				
	1. От погашения и реализации приобретенных	12401	424	x	
424	прав требования				
	2. От операций по доверительному управлению	12402	9210	0	
9210	имуществом				
	3. От операций с драгоценными металлами и дра-	12403	36906	x	
36906	гоценными камнями				

16649	4	От предоставления в аренду специальных по-	12404	16649	0
		мещений и сейфов для хранения документов и			
		ценностей			
0	5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0
1053	6	От оказания консультационных и информацион-	12406	1053	0
		ных услуг			
-----+					
64242		Итого по символам 12401-12406	0	64242	0
-----+					
10557954		Итого по разделу 2	0	10204146	353808
-----+					
34200747		Итого по группе доходов А "От банковских опе-	0	28072786	6127961
		раций и других сделок" (1 - 2 разделы)			
-----+					
		Б. Операционные доходы			
		Раздел 3. Доходы от операций с ценными			
		бумагами, кроме процентов, дивидендов и			
		переоценки			
		1. Доходы от операций с приобретенными ценными			
		бумагами			
220438	1	Российской Федерации	13101	220438	x
204007	2	Субъектов Российской Федерации и органов	13102	204007	x
		местного самоуправления			
986	3	Банка России	13103	986	x
648786	4	Кредитных организаций	13104	648786	x
4279016	5	Прочих ценных бумаг	13105	4279016	x
928416	6	Иностранных государств	13106	928416	x
88634	7	Банков-нерезидентов	13107	88634	x
172046	8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	172046	x
-----+					
6542329		Итого по символам 13101-13108	0	6542329	
-----+					
		2. Доходы от операций с выпущенными ценными			
		бумагами			
70	1	Доходы от операций с выпущенными ценными	13201	70	0
		бумагами			
-----+					
70		Итого по символу 13201	0	70	0
-----+					
		Итого по разделу 3	0	6542399	0

6542399					
----	+	-----	+	-----	+
----	+				
		Раздел 4. Доходы от участия в капитале других			
		организаций			
		1. Дивиденды от вложений в акции			
	1	Кредитных организаций	14101	5832	0
5832	2	Других организаций	14102	5704	0
5704	3	Банков-нерезидентов	14103	0	0
0	4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	101
101					
+	+	-----	+	-----	+
----	+				
		Итого по символам 14101-14104	0	11536	101
11637					
+	+	-----	+	-----	+
----	+				
		2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и			
		зависимых обществ			
	1	Кредитных организаций	14201	0	0
0	2	Других организаций	14202	0	0
0	3	Банков-нерезидентов	14203	0	0
0	4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0
0					
+	+	-----	+	-----	+
----	+				
		Итого по символам 14201-14204	0	0	0
0					
+	+	-----	+	-----	+
----	+				
		3. Доходы от участия в хозяйственных обществах			
		(кроме акционерных)			
	1	Кредитных организациях	14301	0	0
0	2	Банках-нерезидентах	14302	0	0
0	3	Других организациях	14303	0	0
0	4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0
0					
+	+	-----	+	-----	+
----	+				
		Итого по символам 14301-14304	0	0	0
0					
+	+	-----	+	-----	+
----	+				
		4. Доходы от участия в дочерних и зависимых			
		хозяйственных обществах (кроме акционерных)			
	1	Кредитных организациях	14401	0	0
0	2	Банках-нерезидентах	14402	0	0
0	3	Других организациях	14403	0	0
0	4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0
0					
+	+	-----	+	-----	+
----	+				

0	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	
-----+					
11637	Итого по разделу 4	0	11536	101	
-----+					
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг,				
	средств в иностранной валюте, драгоценных				
	металлов				
1359290	1. Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при	15101	1359290	x	
	составлении годового бухгалтерского отчета -				
	балансовый счет № 70702)				
60048432	2. Средств в иностранной валюте (балансовый	15102	60048432	x	
	счет № 70603, при составлении годового бухгал-				
	терского отчета - балансовый счет № 70703)				
1500070	3. Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604,	15103	1500070	x	
	при составлении годового бухгалтерского				
	отчета - балансовый счет № 70704)				
-----+					
62907792	Итого по символам 15101-15103	0	62907792	x	
-----+					
	2. Доходы от применения встроенных производных				
	инструментов, неотделяемых от основного				
	договора (балансовый счет № 70605, при				
	составлении годового бухгалтерского				
	отчета - балансовый счет № 70705):				
0	1. От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	
7218	2. От изменения валютного курса	15202	7218	x	
0	3. От изменения индекса цен	15203	0	x	
0	4. От изменения других переменных	15204	0	x	
-----+					
7218	Итого по символам 15201-15204	0	7218	x	
-----+					
62915010	Итого по разделу 5	0	62915010	x	
-----+					
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных				
	сделок				
1	1. От изменения ставки процента	16101	0	0	

0									
	2	От изменения курса ценной бумаги		16102			0		0
0									
	3	От изменения валютного курса		16103			0		0
0									
	4	От изменения индекса цен		16104			0		0
0									
	5	От изменения других переменных		16105			0		51967
51967									
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+									
-----+									
		Итого по символам 16101-16105		0			0		51967
51967									
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+									
-----+									
		2. Комиссионные вознаграждения							
	1	За проведение операций с валютными ценностями		16201		224224		11236	
235460									
	2	От оказания посреднических услуг по брокерским		16202		3872		0	
3872		и аналогичным договорам							
	3	По другим операциям		16203		277458		37246	
314704									
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+									
-----+									
		Итого по символам 16201-16203		0		505554		48482	
554036									
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+									
-----+									
		3. Другие операционные доходы							
	1	От сдачи имущества в аренду		16301		58836		0	
58836									
	2	От выбытия (реализации) имущества		16302		283	x		
283									
	3	От дооценки основных средств после их уценки		16303		0	x		
0									
	4	От передачи активов в доверительное управление		16304		0		0	
0									
	5	От восстановления сумм резервов на возможные		16305		17643407	x		
17643407		потери							
	6	Прочие операционные доходы		16306		43939		46047	
89986									
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+									
-----+									
		Итого по символам 16301-16306		0		17746465		46047	
17792512									
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+									
-----+									
		Итого по разделу 6		0		18252019		146496	
18398515									
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+									
-----+									
		Итого по группе доходов В "Операционные дохо-				87720964		146597	
87867561		ды" (3 - 6) разделы							
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+									
-----+									
		В. Прочие доходы							
		Раздел 7. Прочие доходы							
		1. Штрафы, пени, неустойки							
	1	По операциям привлечения и предоставления		17101		276893		14335	
291228		(размещения) денежных средств							
	2	По другим банковским операциям и сделкам		17102		11576		1107	
12683									

328	3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	328	0
304239		Итого по символам 17101-17103	0	288797	15442
		2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году			
30684	1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	25101	5583
22932	2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	22511	421
18205	3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	18205	0
71821		Итого по символам 17201-17203	0	65817	6004
		3. Другие доходы, относимые к прочим			
0	1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0
151	2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	151	0
25	3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	23	2
1334		денежной наличности	17304	1203	131
264	4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	177	87
78171	5	Другие доходы	17306	72186	5985
79945		Итого по символам 17301-17306	0	73740	6205
456005		Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	428354	27651
122524313		Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	116222104	6302209
		Глава II. РАСХОДЫ			
		А. По банковским операциям и другим сделкам			
		Раздел 1. Процентные расходы			
		1. По полученным кредитам от:			
	1	Банка России	21101	0	0

0							
	2	Кредитных организаций		21102		77568	22626
100194							
	3	Банков-нерезидентов		21103		180361	1194329
1374690							
	4	Других кредиторов		21104		0	0
0							
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+							
-----+							
		Итого по символам 21101-21104		0		257929	1216955
1474884							
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+							
-----+							
		2. По денежным средствам на банковских счетах					
		клиентов - юридических лиц					
	1	Финансовых организаций, находящихся в феде-		21201		0	0
0		ральной собственности					
	2	Коммерческих организаций, находящихся в		21202		3999	1062
5061		федеральной собственности					
	3	Некоммерческих организаций, находящихся в		21203		29155	14
29169		федеральной собственности					
	4	Финансовых организаций, находящихся в госу-		21204		3	0
3		дарственной (кроме федеральной) собственности					
	5	Коммерческих организаций, находящихся в госу-		21205		39012	0
39012		дарственной (кроме федеральной) собственности					
	6	Некоммерческих организаций, находящихся в		21206		13254	1
13255		государственной (кроме федеральной)					
		собственности					
	7	Негосударственных финансовых организаций		21207		5133	163
5296							
	8	Негосударственных коммерческих организаций		21208		44907	3251
48158							
	9	Негосударственных некоммерческих организаций		21209		3956	23
3979							
	10	Кредитных организаций		21210		374	3536
3910							
	11	Банков-нерезидентов		21211		276	120
396							
	12	Индивидуальных предпринимателей		21212		742	17
759							
	13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов		21213		0	0
0							
	14	Юридических лиц-нерезидентов		21214		36	982
1018							
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+							
-----+							
		Итого по символам 21201-21214		0		140847	9169
150016							
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+							
-----+							
		3. По депозитам юридических лиц					
	1	Минфина России		21301		25822	0
25822							
	2	Финансовых органов субъектов Российской		21302		3957366	0
3957366		Федерации и органов местного самоуправления					
	3	Государственных внебюджетных фондов Российс-		21303		0	0
0		кой Федерации					
	4	Внебюджетных фондов субъектов Российской		21304		0	0
0		Федерации и органов местного самоуправления					
	5	Финансовых организаций, находящихся в феде-		21305		0	0
0							

		ральной собственности				
2462	6	Коммерческих организаций, находящихся в фе-	21306	2435	27	
		деральной собственности				
13538	7	Некоммерческих организаций, находящихся в	21307	13538	0	
		федеральной собственности				
0	8	Финансовых организаций, находящихся в госу-	21308	0	0	
		дарственной (кроме федеральной) собственности				
1865	9	Коммерческих организаций, находящихся в госу-	21309	1865	0	
		дарственной (кроме федеральной) собственности				
3100	10	Некоммерческих организаций, находящихся в	21310	3100	0	
		государственной (кроме федеральной)				
		собственности				
96946	11	Негосударственных финансовых организаций	21311	96946	0	
671443	12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	320900	350543	
14281	13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	13904	377	
2023	14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	2023	0	
69	15	Кредитных организаций	21315	0	69	
541751	16	Банков-нерезидентов	21316	172475	369276	
0	17	Банка России	21317	0	0	
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----						
5330666		Итого по символам 21301-21317	0	4610374	720292	
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----						
		4. По прочим привлеченным средствам				
		юридических лиц				
0	1	Минфина России	21401	0	0	
0	2	Финансовых органов субъектов Российской	21402	0	0	
		Федерации и органов местного самоуправления				
0	3	Государственных внебюджетных фондов Российс-	21403	0	0	
		кой Федерации				
0	4	Внебюджетных фондов субъектов Российской	21404	0	0	
		Федерации и органов местного самоуправления				
0	5	Финансовых организаций, находящихся в феде-	21405	0	0	
		ральной собственности				
0	6	Коммерческих организаций, находящихся в фе-	21406	0	0	
		деральной собственности				
0	7	Некоммерческих организаций, находящихся в	21407	0	0	
		федеральной собственности				
0	8	Финансовых организаций, находящихся в госу-	21408	0	0	
		дарственной (кроме федеральной) собственности				
0	9	Коммерческих организаций, находящихся в госу-	21409	0	0	
		дарственной (кроме федеральной) собственности				
0	10	Некоммерческих организаций, находящихся в	21410	0	0	
		государственной (кроме федеральной)				
		собственности				

1854	11	Негосударственных финансовых организаций	21411	1854	0
213	12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	213	0
0	13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0
1698024	14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	1698024
4670	15	Кредитных организаций	21415	607	4063
161039	16	Банков-нерезидентов	21416	0	161039
200	17	Банка России	21417	200	0
-----+					
1866000		Итого по символам 21401-21417	0	2874	1863126
-----+					
		5. По денежным средствам на банковских счетах			
		клиентов - физических лиц			
14759	1	Граждан Российской Федерации	21501	14485	274
235	2	Нерезидентов	21502	227	8
-----+					
14994		Итого по символам 21501-21502	0	14712	282
-----+					
		6. По депозитам клиентов - физических лиц			
3697951	1	Граждан Российской Федерации	21601	2810787	887164
32009	2	Нерезидентов	21602	18430	13579
-----+					
3729960		Итого по символам 21601-21602	0	2829217	900743
-----+					
		7. По прочим привлеченным средствам клиентов -			
		физических лиц			
9	1	Граждан Российской Федерации	21701	9	0
0	2	Нерезидентов	21702	0	0
-----+					
9		Итого по символам 21701-21702	0	9	0
-----+					
		8. По выпущенным долговым обязательствам			
307548	1	По облигациям	21801	307548	0
15	2	По депозитным сертификатам	21802	15	0
0	3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0
166617	4	По векселям	21804	137407	29210
-----+					
474180		Итого по символам 21801-21804	0	444970	29210

-----+					
-----+					
13040709	Итого по разделу 1	0	8300932	4739777	
-----+					
-----+					
	Раздел 2. Другие расходы по банковским				
	операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты				
	в наличной и безналичной формах				
5225402	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты	22101	5225402	x	
	в наличной и безналичной формах				
-----+					
-----+					
5225402	Итого по символу 22101	0	5225402	x	
-----+					
-----+					
	2. Расходы по проведению других сделок				
0	1. Погашению и реализации приобретенных прав	22201	0	x	
	требования				
0	2. Доверительному управлению имуществом	22202	0		0
11140	3. Операциям с драгоценными металлами и драго-	22203	11140	x	
	ценными камнями				
-----+					
-----+					
11140	Итого по символам 22201-22203	0	11140		0
-----+					
-----+					
5236542	Итого по разделу 2	0	5236542		0
-----+					
-----+					
18277251	Итого по группе расходов А "От банковских опе-	0	13537474	4739777	
	раций и других сделок" (разделы 1 - 2)				
-----+					
-----+					
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бума-				
	гами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными				
	ценными бумагами				
267269	1. Российской Федерации	23101	267269	x	
424159	2. Субъектов Российской Федерации и органов	23102	424159	x	
	местного самоуправления				
136	3. Банка России	23103	136	x	
709999	4. Кредитных организаций	23104	709999	x	
	5. Прочих ценных бумаг	23105	5345171	x	

5345171		6		Иностранных государств		23106		694856		x	
694856		7		Банков-нерезидентов		23107		87221		x	
87221		8		Прочих ценных бумаг нерезидентов		23108		115872		x	
115872		9		Расходы профессиональных участников рынка		23109		0		0	
0				ценных бумаг, связанные с приобретением и rea-							
				лизацией ценных бумаг (кроме расходов на кон-							
				сультационные и информационные услуги)							
-----+											
7644683				Итого по символам 23101-23109		0		7644683		0	
-----+											
				2. Расходы по операциям с выпущенными ценными							
				бумагами							
1910		1		Расходы по операциям с выпущенными ценными		23201		1910		0	
				бумагами							
-----+											
1910				Итого по символу 23201		0		1910		0	
-----+											
7646593				Итого по разделу 3		0		7646593		0	
-----+											
				Раздел 4. Отрицательная переоценка							
				1. Отрицательная переоценка ценных бумаг,							
				средств в иностранной валюте, драгоценных							
				металлов							
627098		1		Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при		24101		627098		x	
				составлении годового бухгалтерского отчета -							
				балансовый счет № 70707)							
61433736		2		Средств в иностранной валюте (балансовый		24102		61433736		x	
				счет № 70608, при составлении годового бухгал-							
				терского отчета - балансовый счет № 70708)							
1494992		3		Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609,		24103		1494992		x	
				при составлении годового бухгалтерского							
				отчета - балансовый счет № 70709)							
-----+											
63555826				Итого по символам 24101-24103		0		63555826		x	
-----+											
				2. Расходы от применения встроенных производных							
				инструментов, неотделяемых от основного							
				договора (балансовый счет № 70610, при							
				составлении годового бухгалтерского отчета -							

	балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	
2	От изменения валютного курса	24202	1892	x	
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	
4	От изменения других переменных	24204	0	x	
-----+					
	Итого по символам 24201-24204	0	1892	x	
-----+					
	Итого по разделу 4	0	63557718	x	
-----+					
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным)				
	срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	1781	
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	
5	от изменения других переменных	25105	0	15957	
-----+					
	Итого по символам 25101-25105	0	0	17738	
-----+					
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	1474	2687	
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение	25202	370105	108230	
	банковских счетов				
3	За услуги по переводам денежных средств,	25203	2	347	
	включая услуги платежных и расчетных систем				
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	74	
5	За оказание посреднических услуг по брокерс-	25205	5326	0	
	ким и аналогичным договорам				
6	По другим операциям	25206	64119	100519	
-----+					
	Итого по символам 25201-25206	0	441026	211857	
-----+					
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	20034966	x	
3	Прочие операционные расходы	25303	315667	40991	

0	6	По уценке основных средств	26306	0	x	
4346	7	По выбытию (реализации) имущества	26307	4346	x	
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----						
1082014		Итого по символам 26301-26307	0	1081989	25	
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----						
		4. Организационные и управленческие расходы				
2794	1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2661	133	
60397	2	Служебные командировки	26402	57860	2537	
188934	3	Охрана	26403	188934	0	
260030	4	Реклама	26404	257555	2475	
7914	5	Представительские расходы	26405	7408	506	
116105	6	Услуги связи, телекоммуникационных и инфор-	26406	100762	15343	
		мационных систем				
1480	7	Судебные и арбитражные издержки	26407	1480	0	
1097	8	Аудит	26408	1097	0	
0	9	Публикация отчетности	26409	0	0	
20459	10	Страхование	26410	20429	30	
417850	11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соот-	26411	417850	0	
		ветствии с законодательством Российской Феде-				
		рации				
194924	12	Другие организационные и управленческие	26412	180183	14741	
		расходы				
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----						
1271984		Итого по символам 26401-26412	0	1236219	35765	
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----						
6262719		Итого по разделу 6	0	6221619	41100	
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----						
98529275		Итого по группе расходов Б "Операционные рас-	0	98217589	311686	
		ходы" (3 - 6 разделы)				
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----						
		В. Прочие расходы				
		Раздел 7. Прочие расходы				
		1. Штрафы, пени, неустойки				
0	1	По операциям привлечения и предоставления	27101	0	0	
		(размещения) денежных средств				
872	2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	849	23	
1499	3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1498	1	
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----						
2371		Итого по символам 27101-27103	0	2347	24	
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----						

-----+				
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном			
	году			
1	По операциям привлечения и предоставления	27201	4263	1247
5510	(размещения) денежных средств			
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	2062	2070
4132				
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	33850	1421
35271				
+-----+				
	Итого по символам 27201-27203	0	40175	4738
44913				
+-----+				
	3. Другие расходы, относимые к прочим			
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	91	1
92				
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	39	0
39				
3	От списания недостач денежной наличности,	27303	396	52
448	сумм по имеющим признаки подделки денежным			
	знакам			
4	От списания активов (требований) и не взыс-	27304	0	0
0	канной дебиторской задолженности			
5	Расходы на благотворительность и другие	27305	29481	0
29481	аналогичные расходы			
6	Расходы на осуществление спортивных мероприя-	27306	37109	0
37109	тий, отдыха, мероприятий культурно-просветите-			
	льского характера и иных аналогичных меропри-			
	ятий			
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычай-	27307	0	0
0	ных обстоятельств хозяйственной деятельности			
8	Другие расходы	27308	25971	10325
36296				
+-----+				
	Итого по символам 27301-27308	0	93087	10378
103465				
+-----+				
	Итого по разделу 7	0	135609	15140
150749				
+-----+				
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы"	0	135609	15140
150749	(раздел 7)			
+-----+				
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над			
	фактически полученной либо при фактически			
	полученном убытке			
	1. Превышение использованной прибыли над			
	фактически полученной либо при фактически			

	полученном убытке				
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные	28101	0	x	
0	на убытки (в течение года отражается в коррес-				
	понденции со счетом 70501, при составлении го-				
	дового бухгалтерского отчета-со счетом 70502)				
-----+					
	Итого по символу 28101	0	0	x	
0					
-----+					
	Итого по разделу 8	0	0	x	
0					
-----+					
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	111890672	5066603	
116957275					
-----+					
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	4331432	1235606	
5567038					
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	
0					
-----+					
-----+					

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	
1545287		
б) убыток	32005	
0		
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью		
51	31003	
3. Сумма полученной ими прибыли		
4026510	31004	
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками		
2	32003	
5. Сумма допущенного ими убытка		
4759	32004	



**Группа Акционерного коммерческого банка
«Банк Москвы»
(открытое акционерное общество)**

Консолидированная финансовая отчетность

**за год, закончившийся 31 декабря 2007 года,
и аудиторское заключение независимых аудиторов**

**Москва
2008**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный бухгалтерский баланс	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы.....	211
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	213
3. Принципы представления отчетности.....	214
4. Основные принципы учетной политики	222
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	237
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	237
7. Средства в других банках.....	240
8. Кредиты клиентам	242
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	253
10. Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании.....	253
11. Основные средства и нематериальные активы	257
12. Прочие активы.....	259
13. Средства других банков	261
14. Средства клиентов	261
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	262
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	263
17. Прочие обязательства	264
18. Доля меньшинства	265
19. Уставный капитал	265
20. Процентные доходы и расходы	266
21. Комиссионные доходы и расходы	267
22. Общие и административные расходы.....	268
23. Прочие операционные доходы за вычетом расходов	268
24. Налог на прибыль	268
25. Прибыль на акцию	272
26. Дивиденды	272
27. Приобретения и выбытия.....	272
28. Операции доверительного управления	275
29. Сегментный анализ.....	277
30. Управление рисками.....	289
31. Условные обязательства	398
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	401
33. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	403
34. Операции со связанными сторонами.....	407
35. События после отчетной даты.....	409

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы»

(открытое акционерное общество)

Нами проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество), которая включает: консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие пояснительные примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной консолидированной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению консолидированной финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления консолидированной финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2007 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

А.И. Веренков

FCCA

Партнер

31 марта 2008 года

ЗАО БДО Юникон

Москва, Российская Федерация, Варшавское шоссе, 125

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» и его дочерних компаний (далее – Группа).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, разрешена к выпуску 31 марта 2008 года и подписана от имени руководства Группы:

Ю.Г. Максutow,
Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
Главный бухгалтер

ОАО «Банк Москвы»

31 марта 2008 года

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

**Консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечани е	2007	2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	63 920 118	43 652 648
Обязательные резервы в центральных банках		6 294 827	6 299 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	51 312 593	37 161 141
Средства в других банках	7	40 853 080	29 268 411
Кредиты клиентам	8	351 622	256 042
		231	074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 771 181	423 127
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	10	266 883	740 826
Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний		-	583 385
Основные средства и нематериальные активы	11	7 800 053	6 579 363
Прочие активы	12	2 227 266	1 169 463
Налоговые активы		17 966	37 474
Итого активов		528 086 198	381 957 765
Обязательства			
Средства других банков	13	69 624 721	37 857 119
Средства клиентов	14	350 646	259 501
		223	118
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	154 010	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	55 956 291	50 502 532
Прочие обязательства	17	1 614 181	1 298 680
Налоговые обязательства		1 495 769	828 963
Итого обязательств		479 491 195	349 988 412
Капитал			
Уставный капитал	19	15 476 839	14 786 839
Эмиссионный доход		8 642 176	2 346 400
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(11 483)	(11 483)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 710	549
Фонд переоценки основных средств	11	314 317	358 183
Фонд накопленных курсовых разниц		(113 986)	(64 005)
Нераспределенная прибыль		22 852 385	14 130 359
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		47 165 958	31 546 842
Доля меньшинства	18	1 429 045	422 511
Итого капитала		48 595 003	31 969 353
Итого обязательств и капитала		528 086 198	381 957 765

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

*Консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)*

Ю.Г. Максutow,
Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
Главный бухгалтер

31 марта 2008 года

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2007	2006
Процентные доходы	20	39 544 375	27 614 770
Процентные расходы	20	(20 467 081)	(13 533 691)
Чистые процентные доходы		19 077 294	14 081 079
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	7, 8	(2 446 959)	(1 345 906)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам		16 630 335	12 735 173
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющимися в наличии для продажи		606 259	139 817
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 893 446	1 675 088
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 952 341)	(781 031)
Комиссионные доходы	21	5 217 688	3 829 792
Комиссионные расходы	21	(917 902)	(695 164)
Дивиденды полученные		5 394	18 294
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	-	3 916
Резерв под обесценение прочих активов	12	(1 001)	12 160
Чистые доходы		22 481 878	16 938 045
Общие и административные расходы		(11 491 444)	(9 339 044)
Отчисления в фонд страхования вкладов		(585 986)	(410 543)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	23	972 970	417 341
Операционная прибыль		11 377 418	7 605 799
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	10	19 113	11 731
Чистая доля в прочих изменениях собственных средств неконсолидируемых дочерних компаний		4 285	(5 262)
Чистый результат от приобретения и выбытия дочерних и ассоциированных компаний	27	1 791 798	16 332
Прибыль до налогообложения		13 192 614	7 628 600
Расходы по налогу на прибыль	24	(3 146 384)	(1 851 076)
Чистая прибыль		10 046 230	5 777 524
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		8 883 603	5 623 602
Чистая прибыль, приходящаяся на долю меньшинства	18	1 162 627	153 922
Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)	25	69,18	46,92

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ю.Г. Максutow,
Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	2007	2006
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	39 488 622	26 070 727
Проценты уплаченные	(19 118 644)	(12 618 527)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющимися в наличии для продажи	524 873	578 885
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 835 647	1 673 941
Комиссии полученные	5 217 688	3 829 792
Комиссии уплаченные	(917 902)	(694 816)
Уплаченные общие и административные расходы, прочие чистые полученные операционные доходы за вычетом расходов и отчисления в фонд страхования вкладов	(10 740 123)	(8 715 492)
Уплаченный налог на прибыль	(2 504 230)	(1 219 370)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	14 785 931	8 905 140
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	5 026	(2 126 386)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 420 687)	(1 069 690)
Средства в других банках	(11 549 140)	(15 586 502)
Кредиты клиентам	(98 194 677)	(94 475 960)
Прочие активы	(1 058 737)	(579 329)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	31 747	14 1
	447	15 495
Средства клиентов	88 542 500	88 661 983
Выпущенные долговые ценные бумаги (за исключением еврооблигаций)	(5 067	
	268)	3 807 330
Прочие обязательства	315 501	(785 078)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	5 105 896	867 003
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение дочерних и ассоциированных компаний	(60 073)	(27 017)
Выбытие дочерних и ассоциированных компаний	-	12 512
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(1 776 241)	(1 031 933)
Выручка от реализации основных средств	64 892	127 736
Дивиденды полученные	5 394	17 215
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 766 028)	(901 487)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Эмиссия акций	6 985 776	2 906 400
Еврооблигации, выпущенные Банком	10 259 915	18 415 126
Привлечение субординированного кредита	-	2 627 590
Выплаченные дивиденды (Примечание 26)	(167 405)	(161 963)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	17 078 286	23 787 153

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	2007	2006
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(150 684)	(17 524)
Изменение денежных средств и их эквивалентов при покупке дочерних компаний	-	212
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	20 267 470	23 735 357
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	43 652 648	19 917 291
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	63 920 118	43 652 648

Ю.Г. Максutow,
 Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

Собственные средства, приходящиеся на акционеров материнского Банка									Доля мень- шинст ва	Итого капитал а
				Акции, выкуп- ленные у акцион е-ров	Фонд переоцен- ки по спра- ведливой стоимост и финансо- вых акти-вов, имею- щихся в на-личии для продажи	Фонд переоцен -ки основны х средств	Фонд накоп- ленных курсов ых разниц	Нераспр е- деленн ая прибы ль		
Приме- чание	Уставный капитал	Эмиссион -ный доход								
Остаток на 31 декабря 2006 года	14 786 839	2 346 400	(11 483)	549	358 183	(64 005)	14 130	422 511	31 969	
							359		353	
Эмиссия акций										
- номинальная стоимость	690 000	-	-	-	-	-	-	-	-	690 000
- эмиссионный доход	-	6 295 776	-	-	-	-	-	-	-	6 295 776
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	5 161	-	-	-	-	-	5 161
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(4 005)	-	4 005	-	-	-
Списание переоценки в связи с выбытием основных средств, за вычетом отложенного налогообложения	-	-	-	-	(39 861)	-	-	-	-	(39 861)

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

Курсовые разницы от переоценки вложений в зарубежные дочерние банки		-	-	-	-	-	(49 981)	-	7 134	(42 847)
Дивиденды, объявленные за 2006 год	18, 26	-	-	-	-	-	-	(165 582)	(1 830)	(167 412)
Чистая прибыль за 2007 год		-	-	-	-	-	-	8 883 603	1 162 627	10 046 230
Изменение доли меньшинства в связи с приобретением дочерних компаний	18	-	-	-	-	-	-	-	(161 397)	(161 397)
Остаток на 31 декабря 2007 года		15 476 839	8 642 176	(11 483)	5 710	314 317	(113 986)	22 852 385	1 429 045	48 595 003

Ю.Г. Максutow,
Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
Главный бухгалтер

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

Собственные средства, приходящиеся на акционеров материнского Банка								Доля мень- шинст ва	Итого капитал а
Приме- чание	Уставный капитал	Эмиссион -ный доход	Акции, выкуп- ленные у акцион е-ров	Фонд переоцен- ки по спра- ведливой стоимост и финансо- вых акти-вов, имею- щихся в на-личии для продажи	Фонд переоцен -ки основны х средств	Фонд накоп- ленных курсов ых разниц	Нераспр е- деленн ая прибы ль		
Остаток на 31 декабря 2005 года	14 226 839	-	(11 483)	2 035	646 596	(15 475)	8 632 145	223 082	23 703 739
Эмиссия акций									
- номинальная стоимость	560 000	-	-	-	-	-	-	-	560 000
- эмиссионный доход	-	2 346 400	-	-	-	-	-	-	2 346 400
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс									
я в наличии для продажи	-	-	-	549	-	-	-	-	549
Отнесение реализованного дохода от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс									
я в наличии для продажи, в консолидированный отчет о прибылях и убытках	-	-	-	(2 035)	-	-	-	-	(2 035)
Амортизация фонда переоценки основных средств									
	-	-	-	-	(1 975)	-	1 975	-	-

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

Списание переоценки в связи с выбытием основных средств, за вычетом отложенного налогообложения	-	-	-	-	(286 438)	-	-	-	(286 438)
Курсовые разницы от переоценки вложений в зарубежные дочерние банки	-	-	-	-	(48 530)	-	1 159	(47 371)	
Дивиденды, объявленные за 2005 год 18, 26	-	-	-	-	-	(127 363)	(34 607)	(161 970)	
Чистая прибыль за 2006 год	-	-	-	-	-	5 623 602	153 922	5 777 524	
Изменение доли меньшинства в связи с приобретением дочерних компаний 18	-	-	-	-	-	-	78 955	78 955	
Остаток на 31 декабря 2006 года	14 786 839	2 346 400	(11 483)	549	358 183	(64 005)	14 130 359	422 511	31 969 353

Ю.Г. Максудов,
 Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк» или «Банк Москвы») и его дочерних компаний. Банк и его дочерние компании вместе именуются «Группа» или «Группа Банка Москвы». Перечень дочерних и ассоциированных банков и компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 3.

Банк Москвы – это акционерный коммерческий банк, зарегистрированный в Российской Федерации. Банк Москвы был создан в марте 1995 года путем реорганизации «Московского расчетного банка», зарегистрированного в Российской Федерации в 1994 году.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2748, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – Центральный Банк РФ или Банк России) 14 октября 2004 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, а также лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Основными видами деятельности Банка и его дочерних компаний являются корпоративные и розничные банковские услуги, брокерская деятельность, инвестиционные услуги на территории Российской Федерации и за рубежом.

Значительную часть бизнеса Банка составляет обслуживание физических лиц. По объему привлеченных средств от физических лиц Банк занимает третье место среди российских банков.

Правительство города Москвы владеет Банком прямо и косвенно (через ОАО «Московская страховая компания»), являясь его основным акционером.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел 362 подразделения на территории Российской Федерации и 5 дочерних банков: на территории РФ (г. Москва) – ОАО КБ «Мосводоканалбанк», доля в уставном капитале 50,1%; в Республике Беларусь (г. Минск) – ОАО «Банк Москва-Минск», 100,0%; в Республике Латвия (г. Рига) – АО «Латвийский Бизнесбанк», 99,87%; в Республике Эстония (г. Таллинн) – АО «Эстонский кредитный банк», 89,04%; в Республике Украина (г. Киев) – ООО «БМ Банк», 100,0%.

Головной офис Банка расположен в г. Москве. В Головном офисе сосредоточено более 80% операций Банка. В Московском регионе действуют 118 отделений и дополнительных офисов Банка, расположенных во всех административных округах г. Москвы и крупных городах Московской области. Банк является финансовым агентом Правительства Москвы по инвестициям, а также уполномоченным банком по выпуску и обслуживанию облигационных займов г. Москвы. Банк также является активным участником ряда городских финансовых и промышленных программ, обслуживает существенную часть муниципальных структур, а также коммерческие организации, участвующие в выполнении программ Правительства г. Москвы.

По состоянию на 31 декабря 2007 года региональная сеть Банка Москвы включала 53 филиала и 191 дополнительный офис, расположенных на территории Российской Федерации (на 31 декабря 2006 года: 51 филиал и 157 дополнительных офисов). Дочерний банк ОАО «Банк Москва-Минск» имеет 5 филиалов и 15 дополнительных офисов, расположенных на территории Республики Беларусь (на 31 декабря 2006 года: 5 филиалов и 9 дополнительных офисов). Дочерний Банк АО «Латвийский Бизнесбанк» имеет 1 дополнительный офис на территории Республики Латвия (на 31 декабря 2006 года: 1 дополнительный офис). АО «Эстонский кредитный банк» имеет 10 филиалов и 13 дополнительных офисов в Республике Эстония (на 31 декабря 2006 года: 8 филиалов и 6 дополнительных офисов).

4 мая 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг Банка по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне «Вaa2», по краткосрочным «P-2», прогноз рейтингов – «стабильный».

20 декабря 2007 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг Банка Москвы на уровне «BBB», краткосрочный – на уровне «F3», рейтинг поддержки «2», прогноз рейтингов – «стабильный».

Среднегодовая численность сотрудников Группы в 2007 году составила 10 017 человек (2006г.: 8 974 человека).

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

За последнее десятилетие Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладают тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

Начиная с 2004 года Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страховая сумма покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 400 тыс. рублей по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

В настоящее время, российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%
31 декабря 2004 года	11,7%
31 декабря 2003 года	12,0%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю:

Год, окончившийся	Доллар США	Евро
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850
31 декабря 2004 года	27,7487	37,8104
31 декабря 2003 года	29,4545	36,8240

Операции на финансовых рынках

Сложившаяся экономическая ситуация в Российской Федерации по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Инвестиционная привлекательность России, общее снижение макроэкономических рисков и инфляционных ожиданий было подтверждено присвоением Российской Федерации

инвестиционных рейтингов ведущих рейтинговых агентств: Moody's – «Baa2», прогноз «стабильный» (26 июня 2007 года), Fitch Ratings – «BBB+», прогноз «стабильный» (16 августа 2007 года), Standard&Poor's – «BBB+», прогноз «стабильный» (21 августа 2007 года). В 2006 году были приняты изменения в законодательстве РФ, уравнивающие в правах нерезидентов и резидентов при покупке акций российских банков. Разрешение Банка России на приобретение акций российских банков теперь требуется только при превышении объема вложений в размере 20% от капитала кредитной организации, при превышении объема вложений в размере 1% от капитала необходимо уведомить Центральный Банк РФ о совершенной сделке.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики в Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка и Группы. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Дочерние компании

Дочерние компании, то есть компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, включая компании специального назначения (SPE), консолидируются.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную

политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу покупки. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, и дата каждой покупки акций, если объединение компании происходит поэтапно в результате нескольких покупок акций. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше доли Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Доля меньшинства

Доля меньшинства – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля меньшинства на отчетную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

Убытки, относимые на долю меньшинства, не превышают доли меньшинства в капитале дочерней компании

и относятся в полном объеме на Группу, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры обязаны финансировать убытки.

Ниже представлены дочерние компании Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	Год приобретения
ОАО «Банк Москва-Минск»	Беларусь	Банковские услуги	100,00	2000
ООО «БМ Банк»	Украина	Банковские услуги	100,00	2005
ЗАО «Имеджин»	Россия	Финансовые услуги	100,00	1996
ЗАО «Альтруист»	Россия	Финансовые услуги	100,00	1996
ЗАО «Пресс Магнат»	Россия	Издательская деятельность	100,00	1996
ЗАО «ДОССОМ»	Россия	Общественное питание	100,00	2001
ЗАО «Вечерняя Москва»	Россия	Издательская деятельность	100,00	1997
ЗАО «Управляющая компания Банка Москвы»	Россия	Финансовые услуги	100,00	2002
ЗАО «Стройпортинвест»	Россия	Финансовые услуги	100,00	2006
АО Латвийский Бизнесбанк	Латвия	Банковские услуги	99,87	2002
ООО «Сельхозстрой»	Россия	Производство машин и оборудования	99,00	2006
ООО «ПО Монтаж»	Россия	Производство машин и оборудования	99,00	2006
АО «Эстонский Кредитный банк»	Эстония	Банковские услуги	89,04	2005
AS Martinoza	Эстония	Управление недвижимостью	89,04	2005
AS Krediidipanga Liising	Эстония	Лизинг	89,04	2005
ЗАО Концерн «Вечерняя Москва»	Россия	Издательская деятельность	57,00	1997
ЗАО «Финансовый ассистент»	Россия	Финансовые услуги	50,67	2006
ОАО КБ «Мосводоканалбанк»	Россия	Банковские услуги	50,10	1997
ОАО «Международная управляющая компания»	Россия	Финансовые услуги	50,00	2003

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены дочерние компании Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	Год приобретения
ОАО «Банк Москва-Минск»	Беларусь	Банковские услуги	100,00	2000
ООО «БМ Банк»	Украина	Банковские услуги	100,00	2005
ЗАО «Имеджин»	Россия	Финансовые услуги	100,00	1996
ЗАО «Альтруист»	Россия	Финансовые услуги	100,00	1996
ЗАО «Пресс Магнат»	Россия	Издательская деятельность	100,00	1996
ЗАО «ДОССОМ»	Россия	Общественное питание	100,00	2001
ЗАО «Вечерняя Москва»	Россия	Издательская деятельность	100,00	1997
ЗАО «Управляющая компания Банка Москвы»	Россия	Финансовые услуги	100,00	2002
ЗАО «Стройпортинвест»	Россия	Финансовые услуги	100,00	2006
АО Латвийский Бизнесбанк	Латвия	Банковские услуги	99,87	2002
ООО «Сельхозстрой»	Россия	Производство машин и оборудования	99,00	2006
ООО «ПО Монтаж»	Россия	Производство машин и оборудования	99,00	2006
АО «Эстонский Кредитный банк»	Эстония	Банковские услуги	65,67	2005
AS Martinoza	Эстония	Управление недвижимостью	65,67	2005
AS Krediidipanga Liising	Эстония	Лизинг	65,67	2005
ЗАО Концерн «Вечерняя Москва»	Россия	Издательская деятельность	57,00	1997
ЗАО «Финансовый ассистент»	Россия	Финансовые услуги	50,67	2006
ОАО КБ «Мосводоканалбанк»	Россия	Банковские услуги	50,10	1997
ОАО «Международная управляющая компания»	Россия	Финансовые услуги	50,00	2003

В данную консолидированную финансовую отчетность также была включена компания «Kuznetski Capital S.A.», созданная для специальных целей SPE (выпуска еврооблигаций), зарегистрированная в Люксембурге.

Консолидация дочерних компаний, финансовые показатели которых не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, не производилась. Сумма инвестиций в уставный капитал таких компаний отражается в консолидированном балансе по строке Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведен список компаний, которые не были включены в консолидированную финансовую отчетность за 2007 год:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	Год приобретения
БМ Холдинг ЛТД	Швейцария	Финансовые услуги	100,00	1998
BoM Finance Ltd.	Британские Виргинские острова	Финансовые услуги	100,00	2007
BoM Asset Management Ltd.	Кипр	Финансовые услуги	100,00	2007
Crossplanet Ltd.	Кипр	Финансовые услуги	100,00	2007
ЗАО «Монолит»	Россия	Оптовая торговля	99,00	2007
ООО ЧОП «Ярославна»	Россия	Безопасность	75,30	1999
ЗАО «Столичная Нефтяная Компания»	Россия	Производство	75,00	2005
ООО «Редакция журнала МК- Бульвар»	Россия	СМИ	50,00	2002

Ниже приведен список компаний, которые не были включены в консолидированную финансовую отчетность за 2006 год:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	Год приобретения
БМ Холдинг ЛТД	Швейцария	Финансовые услуги	100,00	1998
ООО ЧОП «Ярославна»	Россия	Безопасность	100,00	1999
ЗАО «Столичная Нефтяная Компания»	Россия	Производство	75,00	2005
ООО «Редакция журнала МК- Бульвар»	Россия	СМИ	50,00	2002

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группе принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по стоимости приобретения. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи от имени ассоциированной компании. Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, % приобретения	Год
ООО «Городской центр обработки данных ЕИРЦ»	Россия	Эксплуатация программно-аппаратных комплексов	49,50	2005
ООО ВМ – Сервис	Россия	Логистика	48,50	2002
Äigrumäe Kinnisvara AS	Эстония	Финансовые услуги	44,43	2007
АКБ «Русский Земельный банк»	Россия	Банковские услуги	31,00	1999
ЗАО «Автоматизированные Банковские Технологии»	Россия	Информационные технологии	20,02	2006
АКБ «Российский национальный коммерческий банк»	Россия	Банковские услуги	20,00	1999

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	Год приобретения
ООО «Городской центр обработки данных ЕИРЦ»	Россия	Эксплуатация программно-аппаратных комплексов	49,50	2005
ООО ВМ – Сервис	Россия	Логистика	48,50	2002
АКБ «Русский Земельный банк»	Россия	Банковские услуги	31,00	1999
ОАО «Московская страховая компания»	Россия	Страхование	24,83	2006
ЗАО «Автоматизированные	Россия	Информационные	20,02	2006

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	Год приобретения
Банковские Технологии»		технологии		
АКБ «Российский национальный коммерческий банк»	Россия	Банковские услуги	20,00	1999

Влияние изменений формата презентации

В данные консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, были внесены следующие изменения:

Сумма	До переклассификации	После переклассификации
158 155	Прочие активы	Средства других банков
142 875	Прочие активы	Выпущенные долговые ценные бумаги

Применяемые стандарты

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы с 1 января 2007 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество предоставляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому руководству. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Дополнение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом;
- Интерпретация (IFRIC) 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);
- Интерпретация (IFRIC) 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);
- Интерпретация (IFRIC) 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);
- Интерпретация (IFRIC) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты);
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты);
- Интерпретация (IFRIC) 11 «IFRS 2 – Операции внутри Группы и операции с собственными акциями» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 марта 2007 года, т.е. с 1 января 2008 года);
- Интерпретация (IFRIC) 12 «Услуги по приобретению прав требования» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- Интерпретация (IFRIC) 13, «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);
- Интерпретация (IFRIC) 14, МСФО (IAS) 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе Средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Золото и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами драгоценных металлов, официально устанавливаемыми Банком России, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах Банка России учитываются как курсовые разницы в составе Прочих операционных доходов за вычетом расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в центральных банках.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках

Обязательные резервы на счетах в центральных банках представляют собой средства, депонированные в Банке России и центральных банках других стран, резидентами которых являются члены Группы. Обязательные резервы на счетах в центральных банках не предназначены для финансирования текущих операций Группы и не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик. Группа не вправе вводить или выводить финансовый инструмент в категорию или из категории инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в период владения этим инструментом или его выпуска.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

В процессе применения учетной политики Группы при определении финансовых активов, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном балансе, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате заключения сделки.

Все финансовые активы и обязательства оцениваются первоначально по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость затраченных средств. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Суждение необходимо производить с учетом ликвидности и данных, используемых для модели, таких как корреляция и волатильность долгосрочных производных финансовых инструментов.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи Процентные доходы. Полученные дивиденды отражаются в составе статьи Дивиденды полученные в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Средства в других банках

Группа принимает учетную политику, применимую к кредитам клиентам и резерву под обесценение кредитов клиентам, также по отношению к средствам Группы, размещенным в других банках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы в виде инвестиционных ценных бумаг, которые руководство Группы намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Группы классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость затраченных средств. К первоначальной стоимости добавляются затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в

консолидированном отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющимся в наличии для продажи. Обесценение ранее переоцененных активов отражается на счетах капитала в пределах ранее созданного фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи Процентные доходы.

Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи Дивиденды полученные в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение Средств в других банках и Кредитов клиентам

В отношении Средств в других банках и Кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по финансовым активам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить

расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

(2) Обесценение Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, применяется суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Процентные доходы.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Финансовые обязательства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости на дату приобретения.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги. Соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства других банков. Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды и свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами

первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке Средства других банков или Средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражаются как Средства в других банках или Кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной балансовой статье. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для основных средств, приобретенных до этой даты, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Недвижимое имущество Группы переоценивается. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Недвижимое имущество было переоценено по текущим рыночным ценам по состоянию на 31 декабря 2002 года. Оценка была выполнена профессиональным независимым оценщиком. В основу оценки была положена рыночная стоимость.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе статьи Общие и административные расходы.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих норм амортизации:

- Недвижимое имущество 1% – 5% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства 10% – 25% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, первоначально отражается в сумме, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном балансе. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Группа осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Группа проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

Превышение доли Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретаемой организации над стоимостью приобретения, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве дохода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые

затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 3 лет.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном балансе на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Уставный капитал

Вложения в уставный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции, после 1 января 2003 года - по себестоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Группа выкупает собственные акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по стоимости приобретения.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном балансе, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном балансе, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Данная категория включает гарантии, аккредитивы и неиспользованные лимиты по безотзывным кредитным линиям, которые в ходе текущей деятельности Группа принимает на себя. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых

с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и стран, в которых дочерние структуры Группы осуществляют свои операции. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном и последующем признании гудвила, не вычитаемого для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании Группы. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации и других странах, где дочерние банки и компании Группы осуществляют свою деятельность, взимаются различные операционные налоги, применяемые в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи Общие и административные расходы.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу

эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Дочерние компании Группы, осуществляющие свою деятельность на территории других стран, осуществляют соответствующие отчисления согласно требованиям местного законодательства. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по среднегодовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая сумма, отраженная в составе капитала, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный баланс Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке Комиссионные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент). Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Основным бизнесом Группы является банковский бизнес. Влияние других компаний Группы (не банков) на структуру активов и обязательств, прибыль Группы незначительно.

Банковский бизнес Группы подразделяется на три основных сегмента: казначейский бизнес, корпоративный бизнес и розничный бизнес. Каждый из выделенных сегментов связан с предоставлением собственных продуктов и услуг, которым присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Более 95% банковского бизнеса Группы сосредоточено на территории Российской Федерации по месту нахождения головной компании Группы – Банка Москвы. Остальная часть приходится на Латвию, Эстонию, Беларусь и Украину.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Наличные средства	17 412	
	571	14 102 971
Драгоценные металлы	143 113	102 175
Остатки по счетам в центральных банках (кроме обязательных резервов)	38 204	
	695	23 769 489
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	1 676	
- Российской Федерации	438	
- других стран	6 483	1 619 411
	301	4 058 602
Итого денежных средств и их эквивалентов	63 920	
	118	43 652 648

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 30.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном балансе включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, на отчетную дату Группа не имеет других видов финансовых инструментов, классифицированных в данную категорию.

	2007	2006
Ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
		13 189
Облигации корпоративных эмитентов	25 334 898	150
	4 786	4 533
Долевые ценные бумаги	411	361
	4 489	11 258
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	052	120
	3 677	1 966
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	534	544
	1 979	
Векселя корпоративных эмитентов	574	505 383
Облигации Банка России	-	10
	40 267	31 452
	469	568
Ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации Российской Федерации	5 626	1 024

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

	009	243
	1 990	
Еврооблигации корпоративных эмитентов	669	784 966
	1 649	2 275
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	830	699
Долевые ценные бумаги	289 163	247 287
Облигации иностранных государств	42 636	-
Векселя корпоративных эмитентов	51	-
	9 598	4 332
	358	195
Ценные бумаги с номиналом в прочих валютах		
	1 291	1 209
Облигации иностранных государств	938	404
Долевые ценные бумаги	36 486	28 063
Облигации корпоративных эмитентов	8 250	126 345
Векселя корпоративных эмитентов	256	-
	1 336	1 363
	930	812
Производные финансовые инструменты с номиналом в российских рублях	106	-
Производные финансовые инструменты с номиналом в долларах США	109 730	12 566
	109 836	12 566
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 312 593	37 161 141

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Облигации корпоративных эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на ММВБ, облигациями крупных украинских компаний и облигациями латвийских кредитных учреждений. Облигации корпоративных эмитентов в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения от 8 апреля 2008 года до 1 октября 2015 года, купонный доход от 6,67% до 14,0% в 2007 году и доходность к погашению от 2,06% до 13,59% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2007 года облигации корпоративных эмитентов включают облигации КБ «Московское ипотечное агентство» (ОАО), выпущенные под секьюритизацию ипотечного портфеля и имеющие справедливую стоимость 4 105 819 тыс. рублей, сроки погашения с 09 августа 2008 года по 01 октября 2015 года, купонный доход от 8,6% до 10% годовых и доходность к погашению от 2,06% до 9,38% годовых. Из них облигации, обеспеченные государственными гарантиями города Москвы, составляют 1 078 037 тыс. рублей и имеют срок погашения 20 сентября 2012 года, купонный доход 10% годовых и доходность к погашению 8,4% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2006 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО), справедливая стоимость которых составляет 318 456 тыс. рублей, соответствующие обязательства отражены в составе Средств клиентов (см. Примечание 14).

Долевые ценные бумаги представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) и в Российской торговой системе, а также депозитарными расписками на акции крупных российских компаний, обращающимися на Лондонской и Нью-Йоркской фондовых биржах.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения от 11 марта 2009 года до 24 ноября 2021 года, купонный доход в 2007 году от 5,80% до 9,0% и доходность к погашению от 5,86% до 8,20% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ и местных органов власти представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в рублях РФ, которые свободно обращаются на ММВБ. Данные облигации в портфеле Группы на 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения от 27 мая 2008 года до 24 июня 2015 года, купонный доход от 6,82% до 12,0% годовых и доходность к погашению от 5,58% до 9,85% годовых в зависимости от выпуска.

Векселя корпоративных эмитентов представлены векселями, выпущенными крупными российскими кредитными организациями с номиналом в рублях РФ. Векселя в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения от 15 января 2008 года до 8 февраля 2008 года и доходность к погашению от 6,9% до 7,15% годовых.

Еврооблигации Правительства Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации РФ в портфеле Группы на 31 декабря 2007 года имеют срок погашения 31 марта 2030 года, купонный доход от 7,5% годовых и доходность к погашению от 4,57% годовых.

Корпоративные Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения от 24 октября 2009 года до 13 марта 2018 года, купонный доход от 6,5% до 10,0% годовых в 2007 году и доходность к погашению от 7,43% до 11,81% годовых в зависимости от выпуска.

ОВГВЗ являются процентными ценными бумагами на предъявителя с номиналом в долларах США и обеспечены поручительством Министерства Финансов РФ. ОВГВЗ имеют 3,0% годовой купонный доход. Срок погашения ОВГВЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года составлял 14 мая 2008 года, доходность к погашению 3,99% годовых.

Облигации иностранных государств представлены облигациями Германии, Беларуси, Нидерландов, Латвии и Украины.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года

и 31 декабря 2006 года показал, что представленные выше финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 51 304 994 тыс. рублей (2006 г.: 37 161 141 тыс. рублей) являются текущими.

Просроченных долговых торговых ценных бумаг, нет.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость долговых торговых ценных бумаг с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

7. Средства в других банках

	2007	2006
Кредиты и депозиты в других банках	13 982 979	23 426 616
Договоры «обратного репо» с другими банками	6 896 028	5 848 524
Просроченные размещенные средства в других банках	2 549	2 549
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(28 476)	(9 278)
Итого средств в других банках	10 853 080	29 268 411

По состоянию на 31 декабря 2007 года депозиты и остатки на счетах Группы, превышающие 10% капитала Группы, были размещены в 2 банках-контрагентах (2006 г.: в 3 банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 11 039 719 тыс. рублей (2006 г.: 12 254 186 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2007 года ценные бумаги, приобретенные у банков по договорам «обратного репо», включают акции корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 4 308 690 тыс. рублей (2006 г.: 1 105 908 тыс. рублей), облигации корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 3 396 914 тыс. рублей (2006 г.: 2 915 348 тыс. рублей), облигации субъектов РФ со справедливой стоимостью 91 970 тыс. рублей (2006 г.: 501 968 тыс. рублей) и долговые обязательства Министерства финансов РФ со справедливой стоимостью 417 069 тыс. рублей (2006 г.: 1 912 269 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	2007	2006
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	9 278	15 221
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	20 029	(5 943)
Курсовая разница	(831)	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	28 476	9 278

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года и 2006 года показал, что средства в других банках в сумме 40 879 007 тыс. рублей

(2006: 29 275 140 тыс. рублей) являются текущими. Средства в других банках в сумме 2 549 тыс. рублей (2006: 2 549 тыс. рублей) являются просроченными со сроком просрочки свыше 1 года.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Средства в других банках за исключением операций «обратного репо» не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 34.

8. Кредиты клиентам

	2007	2006
	219 096	180 128
Корпоративные кредиты	665	367
Кредиты малому и среднему бизнесу		24 304
	42 300 754	222
Кредиты государственным и муниципальным органам	5 524 281	5 400 775
Договоры «обратного репо»		12 966
	14 599 704	465
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(2 375 000)	(1 943 440)
Итого кредитов юридическим лицам	279 146 404	220 856 389
Потребительские кредиты		10 827
	35 627 724	735
Ипотечные кредиты	17 326 936	7 279 747
Автокредиты	13 816 866	9 814 295
Скоринговые кредиты	4 203 119	6 230 637
Кредитные карты	3 593 714	2 350 311
Овердрафты	57 586	75 928
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(2 150 118)	(1 392 968)
Итого кредитов физическим лицам	72 475 827	35 185 685
Итого кредитов клиентам	351 622 231	256 042 074

Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили в 2007 году 146 514 тыс. рублей (2006 г.: 199 423 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы было 3 заемщика (2006 г.: 7 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 16 944 403 тыс. рублей (2006 г.: 38 468 748 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2007 года ценные бумаги, приобретенные у клиентов по договорам «обратного репо», включают акции корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 6 748 531 тыс. рублей (2006 г.: 17 166 248 тыс. рублей), облигации корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 6 242 152 тыс. рублей (2006 г.: 3 885 194 тыс. рублей), облигации субъектов РФ со справедливой стоимостью 2 101 871 тыс. рублей (2006 г.: 1 789 147 тыс. рублей) и долговые обязательства Министерства финансов РФ со справедливой стоимостью 2 099 203 тыс. рублей (2006 г.: 448 584 тыс. рублей).

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость кредитов клиентам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам в течение 2007 года:

	Корпоратив-ные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 1 января	1 458 376	485 064	-	1 943 440
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	196 480	247 118	1 600	445 198
Курсовая разница	1 005	(8 486)	-	(7 481)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(4 757)	(1 400)	-	(6 157)
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 31 декабря	1 651 104	722 296	1 600	2 375 000

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2007 года:

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Скоринговые кредиты	Кредитные карты	Овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января	166 049	6 076	42 514	809 644	358 127	10 558	1 392 968
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение в течение года	760 679	20 148	325 814	743 783	132 958	(1 650)	1 981 732
Курсовая разница	452	167	(30)	-	-	-	589
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(86 937)	-	-	(891 324)	(246 910)	-	(1 225 171)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря	840 243	26 391	368 298	662 103	244 175	8 908	2 150 118

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам в течение 2006 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 1 января	1 080 396	308 807	2 550	1 391 753
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение в течение года	398 199	179 144	(2 550)	574 793

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Курсовая разница	10 040	(2 887)	-	7 153
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(30 259)	-	-	(30 259)
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 31 декабря	1 458 376	485 064	-	1 943 440

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2006 года:

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Скоринговые кредиты	Кредитные карты	Овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января	83 415	20 324	55 448	389 734	55 519	18 328	622 768
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение в течение года	88 211	(13 218)	(12 685)	419 910	302 608	(7 770)	777 056
Курсовая разница	(5 577)	(1 030)	(249)	-	-	-	(6 856)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря	166 049	6 076	42 514	809 644	358 127	10 558	1 392 968

Ниже представлен анализ портфеля кредитов клиентам в разрезе структуры собственности заемщиков:

Вид собственности	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты негосударственным предприятиям и организациям	258 167 041	72,4	208 695 496	80,5
Кредиты физическим лицам	74 625 945	21,0	36 578 653	14,1
Кредиты предприятиям, находящимся в федеральной собственности	13 046 627	3,6	6 544 842	2,5
Кредиты субъектам РФ	5 524 281	1,6	5 400 775	2,1
Кредиты предприятиям, находящимся в собственности Правительства города Москвы	4 138 342	1,2	1 966 989	0,7
Кредиты предприятиям, находящимся в региональной (муниципальной) собственности (кроме Правительства города Москвы)	645 113	0,2	191 727	0,1
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	356 147 349	100,0	259 378 482	100,0

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	74 625 945	21,0	36 578 653	18,0
Финансовые услуги	66 528 365	18,7	46 809 867	14,1
Производство	63 113 533	17,7	42 835 070	16,5
Строительство	57 140 438	16,0	43 081 197	16,6
Торговля	47 747 211	13,4	34 607 624	13,3
Транспорт и связь	7 678 857	2,2	8 276 820	3,2
Металлургия	7 496 040	2,1	3 858 138	1,5
Пищевая промышленность	6 118 862	1,7	7 682 954	3,0
Государственные органы	5 524 281	1,6	5 400 775	2,1
Топливо-энергетический комплекс	4 962 882	1,4	19 770 017	7,6
Наука и научное обслуживание	2 399 520	0,7	4 474 737	1,7
Сельское хозяйство и рыболовство	1 083 384	0,3	427 347	0,2
Прочие	11 728 031	3,2	5 575 283	2,2
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	356 147 349	100,0	259 378 482	100,0

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Гарантии и поручительства	Имущество	Ценные бумаги	Итого
		140 645	44 625	368 564
Корпоративные кредиты	183 292 942	845	455	242
Кредиты малому и среднему бизнесу	116 094 069	50 447 451	2 099	168 640
			408	928
			17 191	17 191
Договоры "обратного репо"	-	-	757	757
Итого залогового обеспечения по кредитам юридическим лицам	299 387 011	191 093 296	63 916 620	554 396 927
				30 801
Автокредиты	9 557 942	21 243 026	313	281
				7 414
Потребительские кредиты	6 038 965	1 137 577	237 486	028
				28 599
Ипотечные кредиты	6 041 858	21 787 515	769 950	323
Итого залогового обеспечения по кредитам физическим лицам	21 638 765	44 168 118	1 007 749	66 814 632
Итого залогового обеспечения по кредитам клиентам	321 025 776	235 261 414	64 924 369	621 211 559

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Гарантии и поручительства	Имущество	Ценные бумаги	Итого
Корпоративные кредиты		110 363	76 136	293 267
	106 766 769	989	459	217
Кредиты малому и среднему бизнесу	63 653 302	24 068 820	2 467 601	90 189 723
Договоры "обратного репо"			23 289	23 289
	-	-	173	173
Итого залогового обеспечения по кредитам юридическим лицам	170 420 071	134 432 809	101 893 233	406 746 113
Автокредиты	8 573 668	14 999	313	23 573

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

		592		573
Потребительские кредиты	2 964 929	760 712	76 424	3 802 065
Ипотечные кредиты				12 124
	1 975 120	9 658 192	491 035	347
Итого залогового обеспечения				
по кредитам физическим		25 418		39 499
лицам	13 513 717	496	567 772	985
Итого залогового обеспечения		159 851	102 461	446 246
по кредитам клиентам	183 933 788	305	005	098

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от балансовой стоимости.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты			219 096
	117 443 094	101 653 571	665
Кредиты малому и среднему бизнесу			42 300
	13 819 501	28 481 253	754
Кредиты государственным и муниципальным органам	5 364 281	160 000	5 524 281
Договоры "обратного репо"			14 599
	14 599 704	-	704
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	-	(2 375 000)	(2 375 000)
Итого кредитов юридическим лицам	151 226 580	127 919 824	279 146 404
Потребительские кредиты			35 627
	30 281 576	5 346 148	724
Скоринговые кредиты	3 639 610	563 509	4 203 119
Кредитные карты	2 877 508	716 206	3 593 714
Автокредиты			13 816
	13 004 502	812 364	866
Ипотечные кредиты			17 326
	16 958 535	368 401	936
Овердрафты	45 677	11 909	57 586
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	-	(2 150 118)	(2 150 118)
Итого кредитов физическим лицам	66 807 408	5 668 419	72 475 827
Итого кредитов клиентам	218 033 988	133 588 243	351 622 231

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Текущие	Просроченные			
		от 1 до 6			
		менее 1	месяце	свыше 6	
		месяца	в	месяцев	Итого
Корпоративные кредиты	101 629	-	3 843	20 652	101 653 571
Кредиты малому и среднему бизнесу	28 273	57 944	42 134	107 470	28 481 253
Кредиты государственным и	160 000	-	-	-	160 000

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

муниципальным органам					
За вычетом резерва под					
обесценение кредитов	(2 181				
юридическим лицам	579)	(43 854)	(38 434)	(111 133)	(2 375 000)
Итого обесцененных кредитов	127 881				
юридическим лицам	202	14 090	7 543	16 989	127 919 824
Потребительские кредиты	4 736 496	68 090	117 030	424 532	5 346 148
Скоринговые кредиты	66 379	5 971	37 663	453 496	563 509
Кредитные карты	506 621	17 322	49 000	143 263	716 206
Автокредиты	619 550	5 587	26 218	161 009	812 364
Ипотечные кредиты	351 643	319	7 734	8 705	368 401
Овердрафты	17	1 380	2 418	8 094	11 909
За вычетом резерва под					
обесценение кредитов				(1 189	
физическим лицам	(854 257)	(8 670)	(97 445)	746)	(2 150 118)
Итого обесцененных кредитов	5 426 449	89 999	142 618	9 353	5 668 419
физическим лицам	651	104 089	150 161	26 342	133 588 243
Итого обесцененных кредитов	133 307				
клиентам	651	104 089	150 161	26 342	133 588 243

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты			180 128
	111 558 664	68 569 703	367
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 294 796	15 009 426	24 304
			222
Кредиты государственным и муниципальным органам	5 400 775	-	5 400 775
Договоры "обратного репо"			12 966
	12 966 465	-	465
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	-	(1 943 440)	(1 943 440)
Итого кредитов юридическим лицам	139 220 700	81 635 689	220 856 389
Потребительские кредиты			10 827
	9 242 589	1 585 146	735
Скоринговые кредиты	4 978 366	1 252 271	6 230 637
Кредитные карты	1 861 028	489 283	2 350 311
Автокредиты	9 298 425	515 870	9 814 295

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ипотечные кредиты	7 163 368	116 379	7 279 747
Овердрафты	70 384	5 544	75 928
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	-	(1 392 968)	(1 392 968)
Итого кредитов физическим лицам	32 614 160	2 571 525	35 185 685
Итого кредитов клиентам	171 834 860	84 207 214	256 042 074

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	свыше 6 месяцев в	
Корпоративные кредиты	68 568	-	-	1 341	68 569
Кредиты малому и среднему бизнесу	362	-	-	703	703
Кредиты государственным и муниципальным органам	14 784	76 916	47 895	100 107	15 009
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	508	-	-	-	426
	-	-	-	-	-
	(1 717 851)	(76 916)	(47 895)	(100 778)	(1 943 440)
Итого обесцененных кредитов юридическим лицам	81 635 019	-	-	670	81 635 689
Потребительские кредиты	1 469 513	9 443	60 022	46 168	1 585 146
Скоринговые кредиты	274 556	7 303	19 620	950 792	1 252 271
Кредитные карты	329 672	10 600	17 936	131 075	489 283
Автокредиты	450 953	3 964	5 756	55 197	515 870
Ипотечные кредиты	110 936	79	-	5 364	116 379
Овердрафты	22	1 820	340	3 362	5 544
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(449 202)	-	(37 005)	(906 761)	(1 392 968)
Итого обесцененных кредитов физическим лицам	2 186 450	33 209	66 669	285 197	2 571 525
Итого обесцененных кредитов клиентам	83 821 469	33 209	66 669	285 867	84 207 214

Географический анализ, анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 34.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2007	2006
Долевые ценные бумаги	3 239 911	318 983
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	448 163	100 806
Еврооблигации корпоративных эмитентов	93 626	13 857
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(10 519)	(10 519)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 771 181	423 127

Долевые ценные бумаги представлены в основном акциями и долями участия в уставном капитале московских предприятий ОАО «Столичная страховая группа», ОАО «Полиграфический комплекс «Пушкинская площадь» и акциями региональных банков: АКБ «Заречье» и АКБ «Банк Хакасии».

Долговые обязательства корпоративных эмитентов представлены процентными облигациями предприятий Украины со сроками погашения от 14 июля 2008 года до 26 ноября 2012 года, ставкой купона от 8,02% до 17,0% годовых и доходностью к погашению от 10,38% до 14,73% годовых.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2007	2006
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 1 января	10 519	435
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение года	-	(3 916)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря	10 519	10 519

10. Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании

	2007	2006
Инвестиции в ассоциированные компании	236 792	722 895
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	30 091	17 931
Итого инвестиций в ассоциированные и	266 883	740 826

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

неконсолидируемые дочерние компании

В таблице ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании в течение года:

	2007	2006
Балансовая стоимость на 1 января	722 895	179 946
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	19 113	11 731
Перевод из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	13 497
Справедливая стоимость увеличения доли в ассоциированных компаниях	-	11 326
Приобретение / (выбытие) ассоциированных компаний	(505 216)	506 395
Балансовая стоимость на 31 декабря	236 792	722 895

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведен перечень инвестиций в ассоциированные компании:

Название	2007		2006	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
АКБ «Российский национальный коммерческий банк»	137 277	20,0	133 850	20,0
АКБ «Русский Земельный банк»	70 572	31,0	57 887	31,0
ЗАО «Автоматизированные Банковские Технологии»	27 764	20,0	24 763	20,0
Äigumäe Kinnisvara AS*	1 179	44,5	-	-
ООО «Городской центр обработки данных ЕИРЦ»	-	49,5	-	49,5
ООО ВМ – Сервис	-	48,5	-	48,5
ОАО "Московская страховая компания"***	-	-	506 395	24,8
Итого инвестиций в ассоциированные компании	236 792		722 895	

* Компания была создана в отчетном периоде. Информация о создании ассоциированных компаний приведена в Примечании 27.

** В 2007 году доля участия в компании была отчуждена. Информация о выбытии ассоциированных компаний приведена в Примечании 27.

Ниже приведен перечень инвестиций в неконсолидированные дочерние компании:

Название	2007		2006	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО ЧОП «Ярославна»	15 520	75,3	14 952	75,3
БМ Холдинг ЛТД*	9 665	100,0	1 226	100,0
ООО «Редакция журнала МК-Бульвар»	4 896	50,0	1 753	50,0
ЗАО «Монолит»**	10	99,0	-	-
ЗАО «Столичная нефтяная компания»	-	-	-	75,0
Итого инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании	30 091		17 931	

* Финансовая отчетность данной компании включает отчетности компаний BoM Finance Ltd., BoM Asset Management Ltd. и Crossplanet Ltd.

** Компания приобретена в отчетном периоде. Информация о приобретении дочерних компаний приведена в Примечании 27.

Финансовая отчетность вышеперечисленных дочерних компаний не была включена в консолидированную финансовую отчетность Группы, так как она не оказала бы существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность (менее 0,1% от совокупных активов и от чистой

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

прибыли	Группы	как	2007	год,
так и за 2006 год).				

11. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимое имущество	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	4 197 806	1 820 669	476 644	84 244	6 579 363
Балансовая стоимость					
Остаток на 31 декабря 2006 года	4 425 147	3 102 732	476 644	221 729	8 226 252
Поступления	614 789	310 897	437 588	457 259	1 820 533
Перевод в другую категорию	10 918	2 593	(13 511)	-	-
Выбытия	-	(214 322)	(136 137)	(2 317)	(352 776)
Влияние изменения курсов валют	(319)	(4 498)	(12 132)	(651)	(17 600)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года	5 050 535	3 197 402	752 452	676 020	9 676 409
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2006 года	227 341	1 282 063	-	137 485	1 646 889
Амортизационные отчисления	14 009	286 145	-	64 183	364 337
Выбытия	-	(135 589)	-	(2 321)	(137 910)
Влияние изменения курсов валют	3 707	(920)	-	253	3 040
Итого накопленная амортизация на 31 декабря 2007 года	245 057	1 431 699	-	199 600	1 876 356
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	4 805 478	1 765 703	752 452	476 420	7 800 053

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	Недвижимое имущество	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	4 923 290	1 738 164	352 235	93 867	7 107 556
Балансовая стоимость					
Остаток на 31 декабря 2005 года	5 052 173	2 894 398	352 235	184 207	8 483 013
Поступления	111 717	333 915	551 190	37 447	1 034 269
Перевод в другую категорию	8 146	358 694	(366 840)	-	-
Выбытия	(742 643)	(481 365)	(52 777)	(42)	(1 276 827)
Влияние изменения курсов валют	(4 246)	(2 910)	(7 164)	117	(14 203)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2006 года	4 425 147	3 102 732	476 644	221 729	8 226 252
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2005 года	128 883	1 156 234	-	90 340	1 375 457
Амортизационные отчисления	132 150	353 398	-	47 085	532 633
Выбытия	(33 299)	(226 100)	-	-	(259 399)
Влияние изменения курсов валют	(393)	(1 469)	-	60	(1 802)
Итого накопленная амортизация на 31 декабря 2006 года	227 341	1 282 063	-	137 485	1 646 889
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	4 197 806	1 820 669	476 644	84 244	6 579 363

Недвижимое имущество включает в себя здания и сооружения. Недвижимое имущество Группы было оценено независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2002 года. В остаточную стоимость недвижимого имущества по состоянию на 31 декабря 2007 года включена сумма 369 139 тыс. рублей (2006 г.: 371 114 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку объектов недвижимости Группы. Отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении данной переоценки объектов недвижимости, было отражено в корреспонденции со статьей «Фонд переоценки основных средств» капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав недвижимости и прочих основных средств входит имущество, полученное Группой по договорам финансовой аренды на общую сумму 1 180 095 тыс. рублей (2006 г.: 1 130 092 тыс. рублей). По окончании срока аренды право собственности переходит к Группе.

Капитальные вложения в основном представляют собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

12. Прочие активы

	2007	2006
Дебиторская задолженность	1 135	696
Авансовые платежи	627	386
Расходы будущих периодов	519 871	33 876
		1
Дебиторская задолженность по расчетам с пластиковыми картами	123 579	53 740
Оборудование, переданное Группе в погашение задолженности	112 376	119 951
Требования по налогам, кроме налога на прибыль	104 150	112 492
Прочее	8 955	19 177
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	225 458	35 657
Итого прочих активов	(2 750)	(1 816)
	2 227	
	266	1 169 463

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2007	2006
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	1 816	13 976
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	1 001	(12 160)
Курсовые разницы	(67)	-
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	2 750	1 816

Анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года показал, что все прочие финансовые активы в общей сумме 1 248 003 тыс. рублей (2006 г.: 816 337 тыс. рублей) являются текущими.

Просроченной дебиторской задолженности в Группе нет.

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

13. Средства других банков

	2007	2006
Синдицированные кредиты иностранных банков	40 117	
Срочные депозиты и кредиты других банков	444	30 780 888
	24 565	
	374	3 441 342
Корреспондентские счета других банков	2 509 921	995 920
Субординированный кредит	2 431 982	2 638 969
Итого средств других банков	69 624	
	721	37 857 119

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группой привлечены средства, превышающие 10% капитала Группы, четырех банков-контрагентов (2006 г.: трех банков-контрагентов).

Совокупная сумма этих средств составляла

34 258 674 тыс. рублей (2006 г.: 12 122 138 тыс. рублей).

Группой были привлечены синдицированные кредиты от иностранных банков:

Наименование	Процентная ставка	Периодичность выплат	Дата привлечения	Дата погашения	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость, тыс. руб.
I	LIBOR+0,7%	каждые полгода	11.05.2006	11.05.2009	\$400 000 тыс.	9 857 912
II	LIBOR+0,5%	каждые полгода	03.11.2006	03.11.2008	\$500 000 тыс.	12 984 249
III	LIBOR+0,55%	каждые полгода	19.03.2007	19.03.2010	\$105 000 тыс.	2 567 168
IV	LIBOR+0,55%	каждые полгода	23.11.2007	24.05.2010	\$600 000 тыс.	14 708 115
Итого синдицированных кредитов					\$1 605 000 тыс.	40 117 444

Субординированный кредит от ABN Amro Bank в объеме 100 000 тыс. долларов США (рублевый эквивалент составил 2 454 620 тыс. рублей) был привлечен Группой 21 декабря 2006 года на срок до 21 декабря 2016 года.

В 2007 году Группой был привлечен кредит от Barclays bank, London в размере 5 000 000 тыс. рублей сроком до 27 марта 2009 года.

В 2007 году Группой был привлечен кредит от Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe LTD, в размере 3 900 000 тыс. японских йен (рублевый эквивалент составил 851 920 тыс. рублей) сроком до 18 декабря 2012 года.

В 2007 году Группой был привлечен кредит от Commerzbank, в размере 61 150 тыс. швейцарских франков (рублевый эквивалент составил 1 341 876 тыс. рублей) сроком до 2012 года.

14. Средства клиентов

	2007	2006
Федеральные и региональные бюджеты и фонды		
— Текущие/расчетные счета	36 169 613	15 579 724

[Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)]

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

— Срочные депозиты	62 400 000	65 006 000
Предприятия и организации, находящиеся в государственной собственности		
— Текущие/расчетные счета	19 976 649	12 884 876
— Срочные депозиты	394 416	410 976
Прочие юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	83 463 772	61 878 203
— Срочные депозиты	21 585 297	17 285 102
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	27 509 948	17 960 402
— Срочные вклады	99 146 528	68 495 835
Итого средств клиентов	350 646 223	259 501 118

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группой привлечены средства, превышающие 10% капитала Группы, 4 клиентов (2006 г.: 5 клиентов). Совокупная сумма этих средств составила 117 796 586 тыс. рублей (2006 г.: 99 143 551 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2006 года в состав средств прочих юридических лиц включены средства в сумме 314 910 тыс. руб., полученные от продажи ценных бумаг по договорам продажи и обратного выкупа: облигации корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 233 738 тыс. рублей и облигации субъектов РФ со справедливой стоимостью 84 718 тыс. рублей. На 31 декабря 2006 года эти ценные бумаги были отражены в консолидированном балансе как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по средствам, привлеченным от связанных сторон, представлена в Примечании 34.

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	2007	2006
Нереализованный убыток по валютно-процентным свопам	108 013	-
Нереализованный убыток от сделок с валютой	45 920	-

[Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)]

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Нереализованный убыток от сделок с драгоценными металлами	77	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 010	-

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007	2006
Еврооблигации	47 989 195	40 829 569
Векселя	7 351 781	9 518
Облигации	611 950	971
Депозитные сертификаты	3 365	144
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	55 956 291	932
		50 502 532

По состоянию на 31 декабря 2007 года выпущенные облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 10 тыс. эстонских крон, 45 тыс. и 25 тыс. украинских гривен.. Облигации с номиналом в эстонских кронах имеют сроки погашения от 20 февраля 2008 года до 01 апреля 2008 года и купонный (дисконтный) доход от 2,8% до 4,9% годовых в зависимости от выпуска. Облигации с номиналом в украинских гривнах имеют сроки погашения от 21 июня 2010 года до 16 ноября 2010 года с купонным доходом 3% годовых.

[Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)]

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2007 года еврооблигации состояли из:

Наименование	Процентная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость, тыс.рублей	Рыночная цена, %
I транш	8 %, каждые полгода	28.09.2004	28.09.2009	\$250 000 тыс.	6 242 459	103,88
II транш	7,375 %, каждые полгода	26.05.2005	26.11.2010	\$300 000 тыс.	7 382 074	103,25
III транш, субординированный	7,5 %, каждые полгода в течение первых 5 лет, затем ставка равна ставке по US Treasury плюс 4,567%	25.11.2005	25.11.2015	\$300 000 тыс.	7 373 158	101,94
IV транш	7,335%, каждые полгода	13.05.2006	13.05.2013	\$500 000 тыс.	12 095 118	102,67
VI транш, субординированный	6,807% каждые полгода	10.05.2007	10.05.2017	\$400 000 тыс.	9 879 418	98,36
Итого еврооблигаций в иностранной валюте				\$1 750 000 тыс.	42 972 227	
V транш	7,25%, каждые полгода	25.11.2006	25.11.2009	5 000 000 тыс. рублей	5 016 968	99,25
Итого еврооблигаций					47 989 195	

По состоянию на 31 декабря 2006 года еврооблигации состояли из:

Наименование	Процентная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость, тыс.рублей	Рыночная цена, %
I транш	8 %, каждые полгода	28.09.2004	28.09.2009	\$250 000 тыс.	6 689 234	104,95
II транш	7,375 %, каждые полгода	26.05.2005	26.11.2010	\$300 000 тыс.	7 913 505	104,44
III транш, субординированный	7,5 %, каждые полгода в течение первых 5 лет, затем ставка равна ставке по US Treasury плюс 4,567%	25.11.2005	25.11.2015	\$300 000 тыс.	7 904 259	103,65
IV транш	7,335%, каждые полгода	13.05.2006	13.05.2013	\$500 000 тыс.	13 250 590	105,5
Итого еврооблигаций в иностранной валюте				\$1 350 000 тыс.	35 757 588	
V транш	7,25%, каждые полгода	25.11.2006	25.11.2009	5 000 000 тыс. рублей	5 071 981	-
Итого еврооблигаций					40 829 569	

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17. Прочие обязательства

2007 2006

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

	2007	2006
Кредиторская задолженность	730 732	644 164
Обязательства по оплате труда	681	4
Расчеты по пластиковым картам	151 883	128 562
Прочее	49 712	98 177
Итого прочих обязательств	1 614 181	1 298 680

По состоянию на 31 декабря 2007 года обязательства по оплате труда включают начисленную премию сотрудникам за 2007 год в размере 660 366 тыс. рублей (2006 г.: 418 568 тыс. рублей), которая была выплачена двумя частями в январе и марте 2008 года.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

18. Доля меньшинства

В таблице ниже представлен анализ изменения доли меньшинства Группы:

	2007	2006
Доля меньшинства на 1 января	422 511	223 082
Доля в чистой прибыли	1 162 627	153 922
Дивиденды объявленные	(1 830)	(34 607)
Приобретение дочерних компаний	(161 397)	78 955
Курсовые разницы	7 134	1 159
Доля меньшинства на 31 декабря	1 429 045	422 511

В 2007 году дочернее предприятие Группы АО «Эстонский кредитный банк» объявило дивиденды за 2006 год в сумме 15 888 тыс. рублей (2006: 82 014 тыс. рублей). Группа отразила изменение доли меньшинства в размере 1 830 тыс. рублей (2006: 34 607 тыс. рублей).

19. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс. рублей)	Количество акций	Номиналь ная стоимость (тыс. рублей)
Обыкновенные акции	130 000 932	13 000 093	123 100 932	12 310 093
Пересчет уставного капитала в	-	2 476 746	-	2 476 746

[Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

соответствии с МСФО 29 до
31 декабря 2002 года

Итого уставного капитала	130 000 932	15 476 839	123 100 932	14 786 839
---------------------------------	--------------------	-------------------	--------------------	-------------------

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Правительство города Москвы владеет Банком прямо и косвенно (через ОАО «Московская страховая компания»), являясь его основным акционером.

Структура акционерного капитала представлена ниже:

	2007	2006
Правительство города Москвы	44,00%	46,46%
ОАО «Московская страховая компания»	15,37%	13,48%
ООО НПО «ФАРМАЦЕВТИКА»*	4,51%	4,76%
ООО «ХИМПРОМЭКСПОРТ» *	4,20%	4,44%
Прочие акционеры с долей, не превышающей 5% от величины уставного капитала	31,92%	30,86%
Итого уставного капитала	100,00%	100,00%

* По состоянию на 31 декабря 2007 года конечными бенефициарами в соотношении 80/20 являются Президент Банка А. Ф. Бородин и Заместитель Председателя Совета Директоров Л. Ф. Алалуев.

В декабре 2006 года Правительство Москвы выразило намерение создать ОАО «Столичная страховая группа»

(ОАО «ССГ») путем консолидации страхового бизнеса (включая свою долю в ОАО «Московская страховая компания») с другими участниками Группы. В мае 2007 года процесс создания был завершен. В результате передачи доли в ОАО «Московская страховая компания», принадлежащей Правительству Москвы, в уставный капитал ОАО «ССГ» косвенное владение Банком перешло к ОАО «ССГ». Правительство Москвы и дочерняя компания Группы ЗАО «Финансовый ассистент» совместно владеют контрольным пакетом акций ОАО «ССГ».

28 апреля 2007 года Банк России зарегистрировал итоги размещения одиннадцатой эмиссии акций Банка Москвы. Размещено 6 900 000 обыкновенных голосующих акций номиналом 100 рублей по цене: по преимущественному праву акционеров - 928 рублей за акцию, по открытой подписке – 1 031 рублей за акцию, что составило 6 985 776 тыс. рублей, в том числе эмиссионный доход – 6 295 776 тыс. рублей. 49% акций 11-й эмиссии выкупила ОАО «Московская страховая компания».

20. Процентные доходы и расходы

	2007	2006
Процентные доходы		

[Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)]

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Кредиты клиентам	31 843 735	22 494 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 585 742	3 022 328
Средства в других банках	3 114 898	2 097 815
Итого процентных доходов	39 544 375	27 614 770
Процентные расходы		
Текущие счета и срочные депозиты клиентов	13 639 449	9 402 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 695 237	2 569 453
Срочные депозиты банков	3 132 395	1 561 316
Итого процентных расходов	20 467 081	13 533 691
Чистые процентные доходы	19 077 294	14 081 079

21. Комиссионные доходы и расходы

	2007	2006
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	2 599 497	1 781 783
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	1 420 650	986 741
Комиссии по выданным гарантиям	382 593	199 833
Комиссии по операциям доверительного управления имуществом	361 253	167 861
Комиссии по операциям с ценными бумагами	223 321	283 373
Комиссии за инкассацию	178 874	173 552
Прочее	51 500	236 649
Итого комиссионных доходов	5 217 688	3 829 792
Комиссионные расходы		
Комиссии за инкассацию	437 162	288 820
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	359 668	249 625
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	107 623	87 448
Комиссии по операциям с ценными бумагами	4 862	26 989
Комиссии по полученным гарантиям	1 565	1 712
Прочее	7 022	40 570
Итого комиссионных расходов	917 902	695 164
Чистые комиссионные доходы	4 299 786	3 134 628

22. Общие и административные расходы

	Примечание	2007	2006
Выплаты сотрудникам		6 400 878	4 616 184
Аренда		1 161 263	1 143 607
Налоги, кроме налога на прибыль		879 878	719 341
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		776 477	890 487
Реклама и маркетинг		692 565	368 862
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	364 337	532 633
Административно-хозяйственные расходы		307 304	410 147
Расходы, относящиеся к основным средствам		289 860	273 030
Благотворительность		67 096	38 639
Прочее		551 786	346 114
Итого общих и административных расходов		11 491 444	9 339 044

Выплаты сотрудникам включают в себя вознаграждение работникам и единый социальный налог.

23. Прочие операционные доходы за вычетом расходов

	2007	2006
Штрафы и пени полученные и уплаченные	452 381	188 516
Доходы от сдачи имущества в аренду	247 476	104 043
Чистые доходы от реализации товаров, работ и услуг небанковскими организациями	157 554	73 498
Чистые доходы / (расходы) от операций с драгоценными металлами	14 977	(1 147)
Прочее	100 582	52 431
Итого прочих операционных доходов за вычетом расходов	972 970	417 341

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 735 176	1 829 691
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	455 368	(148 206)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	(44 160)	169 591
Расходы по налогу на прибыль за год	3 146 384	1 851 076

Каждая компания Группы является самостоятельным налогоплательщиком.

[Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка и его дочерних компаний - резидентов, составляла в 2007 году 24% (2006 г.: 24%). Ставка налога на прибыль для резидентов Латвии составляет 15% (2006 г.: 15%), для резидентов Украины – 25% (2006 г.: 25%), эффективная ставка налога на прибыль для резидентов Белоруссии – 26,3% (2006 г.: 26,3%).

Ставка налога по полученному купонному доходу по ценным бумагам Правительства РФ составляла в 2007 году: 15% - по купонам ОФЗ и ОВГВЗ 1999 года, 0% - по купонам облигаций ОВГВЗ 5-7 траншей, 24% - по купонам Еврооблигаций Правительства РФ. Ставка налога по полученному купонному доходу по ценным бумагам субъектов РФ составляла в 2006 году 15%, по ценным бумагам местных органов власти – 9%.

Текущие расходы по налогу на прибыль Банка и его дочерних обществ, расположенных на территории Российской Федерации, были определены исходя из размера прибыли, рассчитанной в соответствии с федеральным российским законодательством по бухгалтерскому учету, скорректированной для целей соответствия российскому налоговому законодательству. Соответственно, текущие налоговые расходы дочерних банков, расположенных на территории республик Латвии, Эстонии, Беларуси и Украины, были определены в соответствии с местным налоговым законодательством.

[Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)]
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2007	2006
	13 192	
Прибыль по МСФО до налогообложения	614	7 628 600
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24% (2006 г.: 24%)	3 166	
	227	1 830 864
Необлагаемые доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налоговую базу:	212 579	139 946
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(229 882)	(108 893)
Поправки на налогообложение прибыли дочерних банков-нерезидентов, облагаемой по другим ставкам	(2 540)	(10 841)
Расходы по налогу на прибыль за год	3 146	1 851 076
	384	

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и прочих стран, на территории которых зарегистрированы члены Группы, приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2006 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2006 г.: 15%).

	2007	Изменени е	2006
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	208 408	168 857	39 551
Прочие обязательства	96 831	96 831	-
Основные средства и нематериальные активы	69 009	(97 428)	166 437
Отложенные налоговые активы дочерних банков	6 638	(18 112)	24 750
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2 166)	2 166
Прочие активы	-	(56 767)	56 767
Общая сумма отложенных налоговых активов	380 886	91 215	289 671
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(834 952)	(347 124)	(487 828)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(461 602)	(195 187)	(266 415)
Резерв под обесценение прочих активов	(77 477)	(4 272)	(73 205)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(1 374 031)	(546 583)	(827 448)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(993 145)	(455 368)	(537 777)

[Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)]

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведены сравнительные данные за 2006 год:

	2006	Изменени е	2005
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства и нематериальные активы	166 437	(39 822)	206 259
Прочие активы	56 767	56 767	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	39 551	(19 001)	58 552
Отложенные налоговые активы дочерних банков	24 750	11 134	13 616
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 166	(1 132)	3 298
Общая сумма отложенных налоговых активов	289 671	7 946	281 725
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение прочих активов	(73 205)	(57 097)	(16 108)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(266 415)	(142 331)	(124 084)
Основные средства и нематериальные активы	(487 828)	339 688	(827 516)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(827 448)	140 260	(967 708)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(537 777)	148 206	(685 983)

Ниже представлено изменение налоговых активов и налоговых обязательств Группы за отчетный год:

	2007	Изменение	2006
Текущие налоговые активы	11 328	(1 396)	12 724
Отложенные налоговые активы	6 638	(18 112)	24 750
Итого налоговые активы	17 966	(19 508)	37 474
Текущие налоговые обязательства	(495 986)	(229 550)	(266 436)
Отложенные налоговые обязательства	(999 783)	(437 256)	(562 527)
Итого налоговые обязательства	(1 495 769)	(666 806)	(828 963)

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2007 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 88 593 тыс. рублей (2006 г.: 89 067 тыс. рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в корреспонденции со счетами капитала в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 11).

25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2007	2006
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского банка (тыс. рублей)	8 883 603	5 623 602
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук)	128 404	119 855
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	69,18	46,92

26. Дивиденды

	2007	2006
Дивиденды к выплате на 1 января	26	19
Дивиденды за 2006 год, объявленные в течение года	167 412	-
Дивиденды за 2005 год, объявленные в течение года	-	161 970
Дивиденды, выплаченные в течение года	(167 405)	(161 963)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	33	26
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	1,36	1,08

Объявленные дивиденды за 2006 год включают в себя дивиденды, приходящиеся на долю акционеров материнского Банка, в сумме 165 582 тыс. рублей (за 2005 год: 127 363 тыс. рублей) и на долю меньшинства в сумме 1 830 тыс. рублей (за 2005 год: 34 607 тыс. рублей).

Выплаченные дивиденды в 2007 году, приходящиеся на долю акционеров материнского Банка, составляют 165 575 тыс. рублей (2006 г.: 127 356 тыс. рублей), на долю меньшинства – 1 830 тыс. рублей (2006 г.: 34 607 тыс. рублей)

27. Приобретения и выбытия

Приобретение дочерних банков

АО «Эстонский Кредитный Банк»

В течение 2007 года Группа приобрела 23,37% в уставном капитале АО «Эстонский Кредитный Банк», увеличив свою долю в уставном капитале до 89,04%.

[Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)]

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже в таблице представлена справедливая стоимость активов и обязательств АО «Эстонский Кредитный Банк», а также сумма превышения доли в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств АО «Эстонский Кредитный Банк» над стоимостью приобретения:

	На дату приобретения - 31 марта 2007 года	На дату приобретения - 30 апреля 2007 года	На дату приобретения - 30 июня 2007 года
Денежные средства и их эквиваленты	49 123	50 185	61 499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559 590	570 441	584 972
Средства в других банках	3 408 604	3 576 318	4 706 425
Кредиты клиентам	3 468 854	3 889 020	3 963 237
Инвестиции в ассоциированные компании	57	59	58
Основные средства	296 037	329 361	330 785
Прочие активы	216 373	693 638	207 001
Средства других банков	(304 175)	(400 339)	(497 679)
Средства клиентов	(6 620 972)	(6 646 522)	(7 943 975)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(142 359)	(348 717)	(347 680)
Прочие обязательства	(365 984)	(1 078 819)	(447 831)
Итого чистых активов	565 148	634 625	616 812
Приобретенная доля в чистых активах	43 742	94 880	4 189
Превышение доли в чистой справедливой стоимости приобретенных чистых активов над стоимостью приобретения	(25 205)	(61 297)	766
Общая стоимость приобретения	18 537	33 583	4 955

Превышение доли в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств АО «Эстонский Кредитный Банк» над стоимостью приобретения в сумме 85 736 тыс. рублей, возникшее при приобретении дополнительной доли АО «Эстонский Кредитный Банк», было отнесено на статью Чистый результат от приобретения и выбытия дочерних и ассоциированных компаний консолидированного отчета о прибылях и убытках в момент приобретения.

Приобретение дочерних и ассоциированных компаний

BoM Finance Ltd.

В 2007 году Группой была учреждена компания BoM Finance Ltd., страна регистрации – Британские Виргинские острова, уставный капитал – 50 тыс. долларов США.

BoM Asset Management Ltd.

В 2007 году Группой была учреждена компания BoM Asset Management Ltd., страна регистрации – Кипр, уставный капитал – 2 тыс. ЕВРО.

[Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Crossplanet Ltd.

В 2007 году Группой была учреждена компания Crossplanet Ltd. , страна регистрации – Кипр, уставный капитал – 2 тыс. ЕВРО.

ЗАО «Монолит»

В 2007 году Группа приобрела 99% в уставном капитале ЗАО «Монолит» за 9 900 рублей, страна регистрации – Россия, уставный капитал – 10 тыс. рублей.

Äigrumäe Kinnisvara AS.

В 2007 году Группа создала компанию Äigrumäe Kinnisvara AS с долей участия в уставном капитале – 44,43%, страна регистрации – Эстония, уставный капитал – 1000 тыс. эстонских крон.

Выбытие ассоциированных компаний

ОАО «Московская Страховая Компания»

На начало отчетного периода Группа владела пакетом акций ассоциированной компании ОАО «Московская Страховая Компания». Доля Группы в размере 24,8% уставного капитала ассоциированной компании на начало отчетного периода отражена по справедливой стоимости в сумме 506 395 тыс. рублей.

В отчетном периоде пакет акций ОАО «Московская Страховая Компания» был передан в уставный капитал

ОАО «Столичная страховая группа». В результате выхода ОАО «МСК» из состава ассоциированных компаний Группа отразила прибыль в размере 2 289 447 тыс. рублей, а также обесценение ранее признанного гудвила на сумму 583 385 тыс. рублей в составе статьи Чистый результат от приобретения и выбытия дочерних и ассоциированных компаний.

Ниже в таблице представлены переданные активы и обязательства, а также стоимость выбытия:

**На дату выбытия –
31 мая 2007 года**

Денежные средства и их эквиваленты	265 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 878 048
Средства в других банках	1 692 559
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	380 284
Основные средства	387 992
Прочие активы	1 272 844
Средства других банков	(438 493)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(799 321)
Прочие обязательства	(3 606 441)
Итого чистых активов	1 033 460
Доля Группы в чистых активах	506 395
Поступления от выбытия	2 909 957
Превышение стоимости полученных активов над стоимостью переданных активов	2 289 447
Чистые поступления от выбытия	2 795 842

28. Операции доверительного управления

Группа управляет собственностью клиентов по их поручению. За управление активами клиентов Группа получает комиссионное вознаграждение. При управлении собственностью клиентов Группа не несет обязательств по фиксированным выплатам клиентам. Активы, которыми Группа управляет по поручению клиентов, не являются собственностью Группы и не отражаются в консолидированном балансе.

В управлении Группы находятся следующие активы по стоимости на момент передачи их в управление:

	2007	2006
Чистые активы паевых инвестиционных фондов	11 217 889	7 641 254

[Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)]

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги в доверительном управлении	3 021 501	2 900 597
Средства в банках на текущих счетах и прочие активы в доверительном управлении	380 461	260 451
Итого	14 619 851	10 802 302

29. Сегментный анализ

Группа использует бизнес-сегменты в качестве первичного формата представления анализа по сегментам. Более 95% банковского бизнеса Группы сосредоточено на территории Российской Федерации по месту нахождения головной компании Группы – Банка Москвы. Исходя из этого, Группа считает сегментирование бизнеса по географическому принципу нецелесообразным.

Основными бизнес-сегментами Группы являются следующие:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Группы, а также управление валютным риском - позицией Группы в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Группы, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Небанковские структуры	Не распределено	Итого
Активы						
Активы до востребования и менее 1 месяца и часть активов с неопределенным сроком						
Денежные средства и их эквиваленты	1 551 604	44 918 869	17 412 518	37 127	-	63 920 118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 169 053	19 836 673	-	306 867	-	51 312 593
Средства в других банках	28 702 998	-	-	-	-	28 702 998
Прочие активы	-	-	112 376	100 170	2 014 720	2 227 266
Итого активов до востребования и менее 1 месяца и части активов с неопределенным сроком	61 423 655	64 755 542	17 524 894	444 164	2 014 720	146 162 975
Активы со сроком до погашения свыше 1 месяца и часть активов с неопределенным сроком						
Обязательные резервы в центральных банках	-	2 495 133	3 799 694	-	-	6 294 827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	541 789	-	3 107 051	122 341	3 771 181
Средства в других банках	7 337 494	4 812 588	-	-	-	12 150 082
Кредиты клиентам	-	278 982 822	72 474 432	164 977	-	351 622 231
Налоговые активы	-	-	-	3 475	14 491	17 966
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	45 544	221 339	266 883
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	118 364	7 681 689	7 800 053
Итого активов со сроком до погашения свыше 1 месяца и части активов с неопределенным сроком	7 337 494	286 832 332	76 274 126	3 439 411	8 039 860	381 923 223
Итого активов	68 761 149	351 587 874	93 799 020	3 883 575	10 054 580	528 086 198

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Небанковские структуры	Не распределено	Итого
Обязательства						
Обязательства до востребования и менее 1 месяца и часть обязательств с неопределенным сроком						
Средства других банков	6 452 908	-	501 678	-	-	6 954 586
Средства клиентов	-	139 610 034	27 509 948	-	-	167 119 982
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 010	-	-	-	-	154 010
Прочие обязательства	-	-	151 883	29 207	-	181 090
Итого обязательств до востребования и менее 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	6 606 918	139 610 034	28 163 509	29 207	-	174 409 668
Обязательства со сроком до погашения свыше 1 месяца и часть обязательств с неопределенным сроком						
Средства других банков	6 175 376	51 240 783	5 253 976	-	-	62 670 135
Средства клиентов	-	84 363 015	99 146 528	16 698	-	183 526 241
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	53 823 636	-	2 132 655	-	55 956 291
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 433 091	1 433 091
Налоговые обязательства	-	-	-	7 579	1 488 190	1 495 769
Итого обязательств со сроком до погашения свыше 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	6 175 376	189 427 434	104 400 504	2 156 932	2 921 281	305 081 527
Итого обязательств	12 782 294	329 037 468	132 564 013	2 186 139	2 921 281	479 491 195
Избыток/(дефицит) финансирования по средствам до востребования и менее 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	(54 816 737)	74 854 492	10 638 615	(414 957)	(2 014 720)	28 246 693
(Передано)/получено от других бизнес-сегментов средств до востребования и менее 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	54 816 737	(26 653 228)	(28 163 509)	-	-	-
Избыток / (дефицит) финансирования по средствам свыше 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	(1 162 118)	(97 404 898)	28 126 378	(1 282 479)	(5 118 579)	(76 841 696)
(Передано)/получено от других бизнес-сегментов средств свыше 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	-	8 904 048	(10 601 484)	1 697 436	-	-
Финансирование за счет капитала	1 162 118	40 299 586	-	-	7 133 299	48 595 003
Итого непокрытых дефицитов / нераспределенных избытков по финансированию	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Небанковские структуры	Не распределено	Итого
Активы						
Активы до востребования и менее 1 месяца и часть активов с неопределенным сроком						
Денежные средства и их эквиваленты	1 580 657	27 967 879	14 102 889	1 223	-	43 652 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 006 953	14 016 952	-	137 236	-	37 161 141
Средства в других банках	24 405 211	-	-	-	-	24 405 211
Прочие активы	-	-	119 951	83 504	966 008	1 169 463
Итого активов до востребования и менее 1 месяца и части активов с неопределенным сроком	48 992 821	41 984 831	14 222 840	221 963	966 008	106 388 463
Активы со сроком до погашения свыше 1 месяца и часть активов с неопределенным сроком						
Обязательные резервы в центральных банках	-	3 273 885	3 025 968	-	-	6 299 853
Средства в других банках	4 755 177	106 720	1 303	-	-	4 863 200
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	114 663	-	195 651	112 813	423 127
Кредиты клиентам	-	220 424 283	35 210 406	407 385	-	256 042 074
Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний	-	-	-	-	583 385	583 385
Налоговые активы	-	-	-	3 923	33 551	37 474
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	548 360	192 466	740 826
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	91 500	6 487 863	6 579 363
Итого активов со сроком до погашения	4 755 177	223 919 551	38 237 677	1 246 819	7 410 078	275 569 302

свыше 1 месяца и части активов с неопределенным сроком						
Итого активов	53 747 998	265 904 382	52 460 517	1 468 782	8 376 086	381 957 765

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Небанковские структуры	Не распределено	Итого
Обязательства						
Обязательства до востребования и менее 1 месяца и часть обязательств с неопределенным сроком						
Средства других банков	2 488 129	-	373 142	-	-	2 861 271
Средства клиентов	-	90 342 803	17 960 402	-	-	108 303 205
Прочие обязательства	-	-	128 562	129 311	-	257 873
Итого обязательств до востребования и менее 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	2 488 129	90 342 803	18 462 106	129 311	-	111 422 349
Обязательства со сроком до погашения свыше 1 месяца и часть обязательств с неопределенным сроком						
Средства других банков	596 504	34 399 344	-	-	-	34 995 848
Средства клиентов	-	82 700 515	68 495 835	1 563	-	151 197 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 354 133	46 552 503	-	1 595 896	-	50 502 532
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 040 807	1 040 807
Налоговые обязательства	-	-	-	3 236	825 727	828 963
Итого обязательств со сроком до погашения свыше 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	2 950 637	163 652 362	68 495 835	1 600 695	1 866 534	238 566 063
Итого обязательств	5 438 766	253 995 165	86 957 941	1 730 006	1 866 534	349 988 412
Избыток/(дефицит) финансирования по средствам до востребования и менее 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	(46 504 692)	48 357 972	4 239 266	(92 652)	(966 008)	5 033 886
(Передано)/получено от других бизнес-сегментов средств до востребования и менее 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	46 504 692	(28 042 586)	(18 462 106)	-	-	-
Избыток / (дефицит) финансирования по средствам свыше 1 месяца и части	(1 804 540)	(60 267 189)	30 258 158	353 876	(5 543 544)	(37 003 239)

обязательств с неопределенным сроком						
(Передано)/получено от других бизнес-сегментов средств свыше 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	-	16 296 542	(16 035 318)	(261 224)	-	-
Финансирование за счет капитала	1 804 540	23 655 261	-	-	6 509 552	31 969 353
Итого непокрытых дефицитов / нераспределенных избытков по финансированию	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Небанковские структуры	Не распределено	Итого
Процентные доходы	6 350 438	24 361 115	8 771 835	60 987	-	39 544 375
Процентные расходы	(1 487 053)	(11 607 840)	(7 259 901)	(112 287)	-	(20 467 081)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	573 455	-	-	32 804	-	606 259
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	662 761	-	278 344	-	-	941 105
Чистый операционный результат по банковским активам и обязательствам	6 099 601	12 753 275	1 790 278	(18 496)	-	20 624 658
Доходы / (расходы), связанные с перераспределением между бизнес-сегментами средств до востребования и менее 1 месяца и с неопределенным сроком	(3 552 026)	1 914 916	1 637 110	-	-	-
Доходы / (расходы), связанные с перераспределением между бизнес-сегментами средств свыше 1 месяца и с неопределенным сроком	-	(1 582 539)	1 813 694	(231 155)	-	-
Чистый операционный результат по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	2 547 575	13 085 652	5 241 082	(249 651)	-	20 624 658
Комиссионные доходы	223 321	2 214 314	2 565 444	214 609	-	5 217 688
Комиссионные расходы	(4 678)	(548 014)	(364 927)	(283)	-	(917 902)
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(20 029)	(443 107)	(1 982 321)	(1 502)	-	(2 446 959)
Общие и административные расходы	(462 480)	(3 815 460)	(4 237 983)	(255 209)	(2 720 312)	(11 491 444)
Прочие доходы/(расходы)	-	-	(585 986)	2 100 821	691 738	2 206 573

Прибыль до налогообложения	2 283 709	10 493 385	635 309	1 808 785	(2 028 574)	13 192 614
Налог на прибыль				(54 340)	(3 092 044)	(3 146 384)
Прибыль после налогообложения	2 283 709	10 493 385	635 309	1 754 445	(5 120 618)	10 046 230
Доля меньшинства					(1 162 627)	(1 162 627)
Чистая прибыль	2 283 709	10 493 385	635 309	1 754 445	(6 283 245)	8 883 603

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Небанковские структуры	Не распределено	Итого
Процентные доходы	4 322 732	19 006 954	4 276 850	8 234	-	27 614 770
Процентные расходы	(457 505)	(7 971 373)	(5 097 730)	(7 083)	-	(13 533 691)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	133 860	-	-	5 957	-	139 817
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	671 845	-	225 266	(3 054)	-	894 057
Чистый операционный результат по банковским активам и обязательствам	4 670 932	11 035 581	(595 614)	4 054	-	15 114 953
Доходы / (расходы), связанные с перераспределением между бизнес-сегментами средств до востребования и менее 1 месяца и с неопределенным сроком	(2 660 674)	1 575 731	1 084 943	-	-	-
Доходы / (расходы), связанные с перераспределением между бизнес-сегментами средств свыше 1 месяца и с неопределенным сроком	-	(3 385 226)	3 349 124	36 102	-	-
Чистый операционный результат по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	2 010 258	9 226 086	3 838 453	40 156	-	15 114 953
Комиссионные доходы	283 373	1 662 745	1 799 582	84 092	-	3 829 792
Комиссионные расходы	(26 989)	(412 922)	(255 229)	(24)	-	(695 164)
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	5 943	(582 108)	(768 956)	(785)	-	(1 345 906)
Общие и административные расходы	(350 458)	(2 891 276)	(3 211 571)	(200 824)	(2 684 915)	(9 339 044)
Прочие доходы/(расходы)	-	-	(410 543)	100 257	374 255	63 969

Прибыль до налогообложения	1 922 127	7 002 525	991 736	22 872	(2 310 660)	7 628 600
Налог на прибыль	-	-	-	(26 934)	(1 824 142)	(1 851 076)
Прибыль после налогообложения	1 922 127	7 002 525	991 736	(4 062)	(4 134 802)	5 777 524
Доля меньшинства	-	-	-	-	(153 922)	(153 922)
Чистая прибыль	1 922 127	7 002 525	991 736	(4 062)	(4 288 724)	5 623 602

30. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Основная деятельность Группы по управлению рисками связана с идентификацией, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации (хеджированию, перераспределению, диверсификации и т.п.).

Группой реализована трехуровневая система контроля рисков. На первом уровне бизнес-подразделения осуществляют предварительный и оперативный контроль установленных ограничений в процессе совершения операций. На втором уровне бэк-офис осуществляет текущий контроль соблюдения бизнес-подразделениями установленных ограничений. На третьем уровне предварительный и последующий независимый контроль рисков осуществляют специализированные подразделения, на которые возложен контроль рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

В соответствии со стратегическими задачами, в Группе функционирует и совершенствуется комплексная система управления всеми существенными видами рисков. Дальнейшие усилия будут направлены на развитие существующих методов и инструментов управления рисками, а также систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

В целях управления кредитным риском применяются следующие методы контроля и управления.

Оценка риска по каждому кредитному продукту производится исходя из системы внутрибанковских рейтингов. Оценка уровня риска для заемщиков - физических лиц осуществляется с использованием скоринговой методики. Для оценки рисков по кредитным продуктам, предоставленным юридическим лицам, используются инструменты, упомянутые ниже.

Лимитирование операций по предоставлению кредитных продуктов. Система лимитирования включает в себя:

- объемные лимиты, ограничивающие кредитные риски концентрации по подразделениям, видам продуктов, регионам, отраслям и т.д.;
- объемные лимиты на отдельных контрагентов;
- лимиты по каждому кредитному продукту, рассчитываемые в соответствии с собственными методиками оценки кредитного риска;
- лимиты риска, ограничивающие максимально допустимый риск портфелей отдельных подразделений;
- лимиты срочности в зависимости от уровня риска по продуктам, их видам, и иных условий кредитования;
- лимиты персонифицированных полномочий по кредитованию.

Осуществляется регулярная актуализация значений лимитов в соответствии с текущим уровнем кредитного риска, а также макро- и микроэкономической ситуацией. Контроль соблюдения уполномоченными лицами и органами управления установленных лимитов проводится на ежедневной основе.

Мониторинг кредитного риска действующих продуктов проводится регулярно и направлен на выявление факторов, повышающих риски, в целях их дальнейшей нейтрализации и уменьшения их концентрации.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, создан Кредитный Комитет, который осуществляет мониторинг кредитного риска, которому подвергается Группа.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском путем получения дополнительного обеспечения, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинге финансового состояния контрагента.

Политика по управлению кредитными рисками рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Рыночные риски. Рыночные риски проявляются в возможности получения убытков вследствие уменьшения стоимости портфелей ценных бумаг и других рыночных активов при неблагоприятном изменении параметров рынка (цен, ставок и курсов валют). В отношении рыночных рисков применяются следующие методы контроля и управления.

Оценка рыночного риска производится двумя основными методами: вероятностно-статистическим методом и методом исторического моделирования. Данные методы позволяют рассчитывать величину потенциальных прибылей или убытков портфеля на определенном временном горизонте и с определенным уровнем надежности.

Одновременно осуществляется стресс-тестирование портфелей, позволяющее на основе различных сценариев развития ситуации оценить устойчивость и максимальные финансовые потери по портфелям рыночных инструментов.

Система лимитирования рыночных рисков аналогична системе лимитирования кредитных рисков, но вместе с тем имеет ряд особенностей, заключающихся в использовании специальных лимитов, применимых только для данного вида рисков (лимиты stop-loss и др.).

Мониторинг рыночных рисков предусматривает приведение всех открытых позиций к рыночным ценам в целях выявления текущей стоимости портфелей и изменений оценки ожидаемых потенциальных потерь.

Хеджирование предполагает совершение дополнительных сделок с финансовыми инструментами, обладающими сходными характеристиками, в целях гарантированного ограничения потерь.

Рыночные риски могут быть уменьшены без снижения ожидаемой доходности за счет *диверсификации* портфеля, прежде всего за счет диверсификации по разным рыночным инструментам и сегментам рынка.

Управление рыночными рисками осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Группы. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями финансовых индикаторов рынка, на доходы Группы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к их изменениям.

Методики управления рыночным риском, а также тарифная политика Группы рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком/ непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 159 739	-	-	-	55 760 379	63 920 118
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	6 294 827	6 294 827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 199 478	5 645 304	1 077 255	35 201 628	5 188 928	51 312 593
Средства в других банках	30 262 772	3 453 326	7 074 873	62 109	-	40 853 080
Кредиты клиентам	22 417 424	76 623 103	77 323 643	175 258 061	-	351 622 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	94 171	286 896	160 722	3 229 392	3 771 181
Инвестиции в ассоциированные и неконтролируемые дочерние компании	-	-	-	-	266 883	266 883
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	7 800 053	7 800 053
Прочие активы	-	-	-	-	2 227 266	2 227 266
Налоговые активы	-	-	-	-	17 966	17 966
Итого активов	65 039 413	85 815 904	85 762 667	210 682 520	80 785 694	528 086 198
Обязательства						
Средства других банков	295 105	49 609 636	3 473 193	16 246 787	-	69 624 721
Средства клиентов	148 590 163	90 515 445	52 440 519	12 923 070	46 177 026	350 646 223
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 010	-	-	-	-	154 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 696 357	1 738 017	3 437 934	48 083 983	-	55 956 291
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 614 181	1 614 181
Налоговые обязательства	-	-	-	-	1 495 769	1 495 769
Итого обязательств	151 735 635	141 863 098	59 351 646	77 253 840	49 286 976	479 491 195
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2007 года	(86 696 222)	(56 047 194)	26 411 021	133 428 680	31 498 718	48 595 003

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком/ непроцентные	Итого
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2007 года	(86 696 222)	(142 743 416)	(116 332 395)	17 096 285	48 595 003	-

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком/ непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 678 013	-	-	-	37 974 635	43 652 648
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	6 299 853	6 299 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 530 436	2 653 793	6 077 008	21 091 193	4 808 711	37 161 141
Средства в других банках	24 146 154	948 414	4 145 333	28 510	-	29 268 411
Кредиты клиентам	25 052 947	66 735 164	74 373 859	89 880 104	-	256 042 074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 332	24 632	69 842	13 857	308 464	423 127
Инвестиции в ассоциированные и неконтролируемые дочерние компании	-	-	-	-	740 826	740 826
Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний	-	-	-	-	583 385	583 385
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6 579 363	6 579 363
Прочие активы	-	-	-	-	1 169 463	1 169 463
Налоговые активы	-	-	-	-	37 474	37 474
Итого активов	57 413 882	70 362 003	84 666 042	111 013 664	58 502 174	381 957 765
Обязательства						
Средства других банков	2 215 134	31 852 672	244 492	3 544 821	-	37 857 119
Средства клиентов	85 328 089	36 430 469	96 673 710	10 147 519	30 921 331	259 501 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 661 632	5 550 466	401 231	40 889 203	-	50 502 532
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 298 680	1 298 680
Налоговые обязательства	-	-	-	-	828 963	828 963
Итого обязательств	91 204 855	73 833 607	97 319 433	54 581 543	33 048 974	349 988 412
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2006 года	(33 790 973)	(3 471 604)	(12 653 391)	56 432 121	25 453 200	31 969 353
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2006 года	(33 790 973)	(37 262 577)	(49 915 968)	6 516 153	31 969 353	-

Если бы на 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 175 080 тыс. рублей (2006 г.: на 475 884 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам. Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 175 080 тыс. рублей (2006 г.: на 475 884 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	Доллары США		Евро		Рубли	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Активы						
Средства в других банках	5,54%	8,59%	4,02%	4,68%	6,53%	6,47%
Кредиты клиентам	9,72%	9,41%	8,54%	8,99%	10,97%	12,45%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,40%	5,99%	3,58%	-	8,67%	8,38%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,00%	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	5,78%	6,40%	4,85%	4,05%	5,55%	4,47%
Средства клиентов	5,22%	6,06%	6,10%	5,75%	4,63%	5,27%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,33%	7,62%	4,96%	4,58%	6,92%	6,44%

Географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны-члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	55 847 318	6 238 283	1 834 517	63 920 118
Обязательные резервы в центральных банках	6 014 574	-	280 253	6 294 827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 790 309	668 084	854 200	51 312 593
Средства в других банках	8 450 968	29 827 516	2 574 596	40 853 080
Кредиты клиентам	315 238 807	260 172	36 123 252	351 622 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 229 392	-	541 789	3 771 181
Инвестиции в ассоциируемые и неконсолидируемые дочерние компании	256 039	9 665	1 179	266 883
Основные средства и нематериальные активы	6 819 805	-	980 248	7 800 053
Прочие активы	1 958 064	11 171	258 031	2 227 266
Налоговые активы	17 915	-	51	17 966
Итого активов	447 623 191	37 014 891	43 448 116	528 086 198
Обязательства				
Средства других банков	6 544 004	44 937 967	18 142 750	69 624 721
Средства клиентов	332 218 905	1 085 719	17 341 599	350 646 223
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 937	-	5 073	154 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 355 146	47 989 195	611 950	55 956 291
Прочие обязательства	1 302 095	-	312 086	1 614 181
Налоговые обязательства	1 495 769	-	-	1 495 769
Итого обязательств	349 064 856	94 012 881	36 413 458	479 491 195
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	98 558 335	(56 997 990)	7 034 658	48 595 003

Географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны-члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 972 360	3 439 561	1 240 727	43 652 648
Обязательные резервы в центральных банках	6 064 951	-	234 902	6 299 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 896 904	548 389	715 848	37 161 141
Средства в других банках	17 182 239	10 510 448	1 575 724	29 268 411
Кредиты клиентам	225 734 150	243 624	30 064 300	256 042 074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	294 208	1 689	127 230	423 127
Инвестиции в ассоциируемые и неконсолидируемые дочерние компании	740 826	-	-	740 826
Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний	583 385	-	-	583 385
Основные средства и нематериальные активы	5 870 347	-	709 016	6 579 363
Прочие активы	858 032	-	311 431	1 169 463
Налоговые активы	12 656	-	24 818	37 474
Итого активов	332 210 058	14 743 711	35 003 996	381 957 765
Обязательства				
Средства других банков	2 018 087	30 300 958	5 538 074	37 857 119
Средства клиентов	246 792 002	1 917 425	10 791 691	259 501 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 528 031	40 829 569	144 932	50 502 532
Прочие обязательства	750 473	51 258	496 949	1 298 680
Налоговые обязательства	827 387	-	1 576	828 963
Итого обязательств	259 915 980	73 099 210	16 973 222	349 988 412
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	72 294 078	(58 355 499)	18 030 774	31 969 353

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2007 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	53 328 449	3 604 025	2 498 185	4 489 459	63 920 118
Обязательные резервы в центральных банках	6 014 574	-	-	280 253	6 294 827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 265 575	9 708 088	643 998	692 932	51 312 593
Средства в других банках	8 089 459	11 338 412	19 204 046	2 221 163	40 853 080
Кредиты клиентам	247 370 044	85 396 204	10 475 763	8 380 220	351 622 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 228 782	93 626	610	448 163	3 771 181
Инвестиции в ассоциируемые и неконсолидируемые дочерние компании	256 039	-	-	10 844	266 883
Основные средства и нематериальные активы	6 819 805	-	-	980 248	7 800 053
Прочие активы	1 860 512	165 225	61 593	139 936	2 227 266
Налоговые активы	17 915	-	-	51	17 966
Итого активов	367 253 154	110 305 580	32 884 195	17 643 269	528 086 198
Обязательства					
Средства других банков	11 024 612	42 857 763	11 753 005	3 989 341	69 624 721
Средства клиентов	291 080 381	21 937 906	29 744 472	7 883 464	350 646 223
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	154 010	154 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 654 670	44 503 514	186 157	611 950	55 956 291
Прочие обязательства	1 205 846	239 244	49 860	119 231	1 614 181
Налоговые обязательства	1 495 769	-	-	-	1 495 769
Итого обязательств	315 461 278	109 538 427	41 733 494	12 757 996	479 491 195
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	51 791 876	767 153	(8 849 299)	4 885 273	48 595 003

По состоянию на 31 декабря 2006 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	39 433 002	2 322 669	902 548	994 429	43 652 648
Обязательные резервы в центральных банках	6 064 951	-	-	234 902	6 299 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 452 568	4 332 195	553 505	822 873	37 161 141
Средства в других банках	16 320 982	10 506 853	2 035 107	405 469	29 268 411
Кредиты клиентам	169 731 188	75 583 283	9 459 856	1 267 747	256 042 074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308 414	13 857	-	100 856	423 127
Инвестиции в ассоциируемые и неконсолидируемые дочерние компании	740 826	-	-	-	740 826
Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний	583 385	-	-	-	583 385
Основные средства и нематериальные активы	5 870 347	-	-	709 016	6 579 363
Прочие активы	835 122	37 084	90 241	207 016	1 169 463
Налоговые активы	12 656	-	-	24 818	37 474
Итого активов	271 353 441	92 795 941	13 041 257	4 767 126	381 957 765
Обязательства					
Средства других банков	1 015 309	35 276 444	1 201 826	363 540	37 857 119
Средства клиентов	227 486 168	21 394 855	6 526 157	4 093 938	259 501 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 333 031	37 956 472	68 097	144 932	50 502 532
Прочие обязательства	239 773	851 341	65 090	142 476	1 298 680
Налоговые обязательства	827 387	-	-	1 576	828 963
Итого обязательств	241 901 668	95 479 112	7 861 170	4 746 462	349 988 412
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	29 451 773	(2 683 171)	5 180 087	20 664	31 969 353

Группа предоставляла кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2007		2006	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообло- -жения	Воздействие на собственн ые средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообло- -жения	Воздействие на собственн ые средства
Укрепление доллара США на 5%	38 358	29 152	(134 159)	(101 961)
Ослабление доллара США на 5%	(38 358)	(29 152)	134 159	101 961
Укрепление евро на 5%	(442 465)	(336 273)	259 004	196 843
Ослабление евро на 5%	442 465	336 273	(259 004)	(196 843)
Укрепление прочих валют на 5%	244 264	185 641	1 033	785
Ослабление прочих валют на 5%	(244 264)	(185 641)	(1 033)	(785)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Группой созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Финансовым комитетом.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим основным принципам:

- обоснованные оценка и прогнозирование кризиса ликвидности,
- заблаговременная подготовка условий для недопущения/успешного преодоления возможного кризиса,
- методы эффективного управления ликвидностью,
- методы эффективного контроля за функционированием системы управления ликвидностью и формирование внутренней и внешней отчетности.

В целях обеспечения объективного отражения фактической ситуации устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между органами, входящими в систему управления ликвидностью:

- принимающими стратегические решения;
- реализующими управление ликвидностью;

- **анализирующими и контролирующими.**

Управление ликвидностью Группы и Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2007 года данный коэффициент составил 42,9% (2006 г.:51,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2007 года данный норматив составил 71,3% (2006 г.:79,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2007 года данный норматив составил 115,5% (2006 г.:72,2%).

Основным методом управления и контроля за ликвидностью Группы является метод контроля и управления за разрывами в сроках погашения требований и обязательств Группы (GAP-анализ). Данный метод позволяет оценить состояние Группы в текущей, среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом планируемых движений по учету и списанию денежных средств.

Для управления мгновенной ликвидностью используется принцип опережающего получения и учета в расчете позиции информации о календарных сделках, о клиентских поступлениях/списаниях на базе прогноза и инсайдерской информации. Мониторинг и управление мгновенной ликвидностью осуществляется с использованием автоматизированной системы учета платежей.

Для управления текущей и среднесрочной ликвидностью используется платежный календарь Группы, по которому проводятся оценки ликвидности, влияния на ликвидность крупных сделок и мер, которые могут приниматься для приведения оценок к желаемым значениям.

Используемый в Группе метод сценарного анализа представляет собой различные варианты моделирования платежных потоков с учетом плановых, вероятностных и стратегических показателей деятельности Группы.

В рамках каждого из сценариев учитываются значительные позитивные и негативные колебания ликвидности на протяжении всего прогнозируемого периода. Принимается во внимание информация о состоянии и потребностях рынка.

На основе проведенного сценарного анализа производится оценка показателей состояния ликвидности Банка и соответствие их установленным внутренним и внешним нормативным требованиям.

Статический анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится путем расчета экономических нормативов согласно требованиям Банка России. В случае значительного, более чем на 20%, изменения значений нормативов за последние 3 месяца, а особенно за последний месяц отчетного периода, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших существенные изменения значений нормативов.

Предусмотрены мероприятия для случая недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Группа может использовать следующие меры:

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- заключение сделок РЕПО с Банком России;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2007 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства других банков	369 810	10 038 837	16 097 724	45 856 444	72 362 815
Средства клиентов	193 967 408	92 106 715	54 312 101	12 319 643	352 705 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 968 469	2 642 024	5 837 812	63 351 404	74 799 709
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	197 305 687	104 787 576	76 247 637	121 527 491	499 868 391

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2006 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства других банков	2 216 253	8 924 188	1 338 148	29 843 293	42 321 882
Средства клиентов	115 932 061	37 388 868	97 495 437	10 225 945	261 042 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 661 632	6 595 145	2 428 473	54 387 847	67 073 097
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	121 809 946	52 908 201	101 262 058	94 457 085	370 437 290

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица

имеют право снимать средства с депозитных счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом фактического изменения остатков за последние 12 месяцев.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	63 920 118	-	-	-	-	63 920 118
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	6 294 827	6 294 827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 312 593	-	-	-	-	51 312 593
Средства в других банках	34 384 912	2 095 407	4 065 497	307 264	-	40 853 080
Кредиты клиентам	16 086 312	73 864 135	78 450 885	183 220 899	-	351 622 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	94 171	286 896	93 626	3 296 488	3 771 181
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	266 883	266 883
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	7 800 053	7 800 053
Прочие активы	2 064 382	14 371	615	132 371	15 527	2 227 266
Налоговые активы	-	-	-	-	17 966	17 966
Итого активов	167 768 317	76 068 084	82 803 893	183 754 160	17 691 744	528 086 198
Обязательства						
Средства других банков	1 582 000	7 570 745	15 718 245	44 753 731	-	69 624 721
Средства клиентов	111 308 865	80 111 100	53 162 029	106 064 229	-	350 646 223
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 010	-	-	-	-	154 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 968 469	1 465 905	3 437 934	48 083 983	-	55 956 291
Прочие обязательства	1 014 632	432 926	28 661	137 576	386	1 614 181
Налоговые обязательства	-	-	-	-	1 495 769	1 495 769
Итого обязательств	117 027 976	89 580 676	72 346 869	199 039 519	1 496 155	479 491 195
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2007 года	50 740 341	(13 512 592)	10 457 024	(15 285 359)	16 195 589	48 595 003
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2007 года	50 740 341	37 227 749	47 684 773	32 399 414	48 595 003	-

Средства на счетах обязательных резервов в центральных банках классифицированы как С неопределенным сроком, так как Группа не имеет возможности использовать их для оперативного регулирования своей позиции по ликвидности.

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесен к категории До востребования и менее 1 месяца в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2006 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43 652 648	-	-	-	-	43 652 648
Обязательные резервы в центральных банках		-	-	-	6 299 853	6 299 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 161 141	-	-	-	-	37 161 141
Средства в других банках	24 146 154	948 414	4 145 333	28 510	-	29 268 411
Кредиты клиентам	24 875 481	66 747 780	74 411 260	90 007 553	-	256 042 074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 332	24 632	69 842	13 857	308 464	423 127
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	740 826	740 826
Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний	-	-	-	-	583 385	583 385
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6 579 363	6 579 363
Прочие активы	1 050 153	16 350	298	102 662	-	1 169 463
Налоговые активы	-	-	-	-	37 474	37 474
Итого активов	130 891 909	67 737 176	78 626 733	90 152 582	14 549 365	381 957 765
Обязательства						
Средства других банков	2 215 084	8 142 928	244 542	27 254 565	-	37 857 119
Средства клиентов	115 921 112	36 555 435	96 798 626	10 225 945	-	259 501 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 661 632	5 550 466	401 231	40 889 203	-	50 502 532
Прочие обязательства	930 407	151 953	8 305	208 015	-	1 298 680
Налоговые обязательства	-	-	-	-	828 963	828 963
Итого обязательств	122 728 235	50 400 782	97 452 704	78 577 728	828 963	349 988 412
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2006 года	8 163 674	17 336 394	(18 825 971)	11 574 854	13 720 402	31 969 353
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2006 года	8 163 674	25 500 068	6 674 097	18 248 951	31 969 353	-

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Операционный риск. Группой реализованы основополагающие меры по управлению операционными рисками, предусматривающие регламентирование производимых операций и бизнес-процессов и наличие системы внутреннего контроля. Указанные меры дополняются соответствующей методологией оценки риска, основанной на мировом опыте. Разработана и утверждена методология оценки операционных рисков. В целях информационного обеспечения оценки рисков в Банке введено в действие специальное программное обеспечение и формируется база данных потерь, полученных вследствие реализации операционных рисков. В части операционных рисков применяются следующие методы управления и соответствующие им инструменты:

Стандартизация и развитие технологий. Ясное и однозначное описание технологий совершаемых операций и порядка принятия решений во внутренней нормативной базе и ее своевременная актуализация является одним из важнейших факторов снижения уровня операционного риска, а также создает основу для своевременной идентификации и эффективного контроля рисков. Снижение операционных рисков осуществляется также путем внедрения информационных технологий, позволяющих снизить уровень операций, совершаемых не автоматизированным способом.

Лимитирование полномочий. Реализована многоуровневая система лимитов полномочий ответственных лиц и коллегиальных органов, определена ответственность и взаимозаменяемость сотрудников на всех участках работы.

Оценка операционного риска. В соответствии с действующей методологией оценки операционных рисков в Банке количественная оценка операционного риска предусматривает моделирование потерь Банка на основе исторических данных.

Качественная оценка операционного риска направлена на градацию направлений деятельности Банка в зависимости от уровня операционного риска на основе экспертных данных сотрудников подразделений Банка. Кроме того, для оценки операционных рисков используется метод самооценок подразделений Банка.

Контроль. Действует система процедур, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

Страхование рисков. Определенные виды потерь, полученных вследствие реализации операционных рисков, покрываются за счет страхования, тем самым возможные убытки переносятся на страховые организации.

В целях формирования источников покрытия возможных потерь по основным видам риска осуществляется *резервирование*. Нормативы и порядок создания резервов определяются на основании утвержденной нормативной базы.

По результатам регулярного анализа рисков формируется управленческая отчетность для руководства Группы, предусматривающая не только оценку уровня рисков, но и предложения по необходимым для ограничения и диверсификации рисков мероприятиям.

Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала Банка, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска. Расчет обязательных нормативов Банка предоставляется в Центральный Банк Российской Федерации ежемесячно.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала Группы, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежеквартальной основе путем составления соответствующих отчетов, которые проверяются и визируются руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет 10%. По состоянию на 31 декабря 2007 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы составило 14,1 % (2006: 13,1%)

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

В течение 2006 и 2007 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2007	2006
Основной капитал (Капитал 1-го уровня)	46 959 917	31 263 598
Дополнительный капитал (Капитал 2-го уровня)	19 795 840	9 657 047
Итого собственный капитал	66 755 757	40 920 645
Активы, взвешенные с учетом риска	450 813 917	306 918 800
Достаточность собственного капитала	14,8%	13,3%
Достаточность основного капитала	10,4%	10,2%
Минимальный показатель достаточности капитала	8,0%	8,0%

31. Условные обязательства

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не доступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности банковского оборудования или в связи с основной деятельностью Группы.

Тем не менее, наиболее значительные объекты имущественного комплекса: здания, автотранспорт, банкоматы и другие объекты были застрахованы на случай причинения ущерба вследствие несчастных случаев и противоправных действий третьих лиц.

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях содержат неоднозначные, порой противоречивые, формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны фискальных органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Данные факты создают для налогоплательщиков налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах.

По состоянию на 31 декабря 2007 года руководство считает, что Группа придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	2007	2006
Менее 1 года	485 865	173 019
От 1 до 5 лет	182 249	-
Итого обязательств по операционной аренде	668 114	173 019

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2007	2006
Гарантии выданные	36 187 683	14 007 443
Обязательства по предоставлению кредитов	32 534 793	15 082 005
Аккредитивы	8 918 743	5 328 946
Итого обязательств кредитного характера	77 641 219	34 418 394

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей

суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Руководство Группы оценивает вероятность возникновения убытков по обязательствам кредитного характера как незначительную. По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Группой не создавались резервы по указанным обязательствам.

Сделки с финансовыми инструментами с датами исполнения после отчетной даты.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости финансовых инструментов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов с датой валютирования после 31 декабря 2007 года:

	Контракты с российскими контрагентами		Контракты с иностранными контрагентами	
	Нереализованная		Нереализованная	
	Контрактная сумма	прибыль / (убыток)	Контрактная сумма	прибыль / (убыток)
Форвардные сделки				
Иностранная валюта				
- продажа иностранной валюты	249 900	4 438	1 263 500	36 190
- покупка иностранной валюты	5 873 725	17 363	3 240 223	(42 910)
Ценные бумаги				
- продажа ценных бумаг	632 046	14 565	1 559 404	15 985
- покупка ценных бумаг	1 566 264	(22 845)	-	-
Сделки спот				
Иностранная валюта				
- продажа иностранной валюты	802 425	(902)	640 543	249
- покупка иностранной валюты	368 040	153	9 301 000	41 631
Драгоценные металлы				
- продажа драгоценных металлов	48 784	(77)	-	-
Сделки своп				
Валютно-процентные свопы	-	-	3 065 670	(108 014)
Итого	9 541 184	12 695	19 070 340	(56 869)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 года:

	2007		2006	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63 920 118	63 920 118	43 652 648	43 652 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 312 593	51 312 593	37 161 141	37 161 141
Средства в других банках	40 853 080	40 853 080	29 268 411	29 268 411
Кредиты клиентам	351 622 231	351 622 231	256 042 074	256 042 074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 771 181	3 771 181	423 127	423 127
Финансовые обязательства				
Средства других банков	69 624 721	69 624 721	37 857 119	37 857 119
Средства клиентов	350 646 223	350 646 223	259 501 118	259 501 118
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 010	154 010	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 956 291	55 454 797	50 502 532	52 323 613

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном балансе по справедливой стоимости (Примечания 5, 6, 9). По некоторым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов недавней продажи долей в компаниях — объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2007 года и на 31 декабря 2006 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости (Примечание 7). Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Группы, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года существенно не отличается от их балансовой стоимости (Примечание 8). Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Привлеченные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года существенно не отличается от их балансовой стоимости (Примечания 13, 14). Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения (Примечание 16).

33. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Финансов ые активы, оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Финансо- вые акти- вы, имею- щиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63 920 118	-	-	63 920 118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	25 343 148	-	-	25 343 148
-Облигации корпоративных эмитентов	5 626 009	-	-	5 626 009
-Еврооблигации Российской Федерации	5 112 060	-	-	5 112 060
-Долевые ценные бумаги	4 489 052	-	-	4 489 052
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 677 534	-	-	3 677 534
-Облигации субъектов РФ и местных органов				
				403

	Финансов ые активы, оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебитор- ская задолжен- ность	Финансо- вые акти- вы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
власти				534
				1 990
-Еврооблигации корпоративных эмитентов	1 990 669	-	-	669
				1 979
-Векселя	1 979 881	-	-	881
-Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	1 649 830	-	-	1 649
				830
				1 334
-Облигации иностранных государств	1 334 574	-	-	574
-Производные финансовые инструменты	109 836	-	-	109 836
Средства в других банках				
-Кредиты и депозиты в других банках		33 957		33 957
	-	052	-	052
-Договоры «обратного репо» с другими банками		6 896		6 896
	-	028	-	028
Кредиты клиентам				
		217 445		217 445
-Корпоративные кредиты	-	561	-	561
		41 578		41 578
-Кредиты малому и среднему бизнесу	-	458	-	458
		5 522		5 522
-Кредиты государственным и муниципальным органам	-	681	-	681
		34 787		34 787
-Потребительские кредиты	-	481	-	481
		17 300		17 300
-Ипотечные кредиты	-	545	-	545
		13 448		13 448
-Автокредиты	-	568	-	568
		3 541		3 541
-Скоринговые кредиты	-	016	-	016
		3 349		3 349
-Кредитные карты	-	539	-	539
		48 678		48 678
-Овердрафты	-	14 599		14 599
		704		704
-Договоры «обратного репо»	-			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
			3 229	3 229
-Долевые ценные бумаги	-	-	392	392
-Долговые обязательства корпоративных эмитентов	-	-	448 163	448 163

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	Итого
-Еврооблигации корпоративных эмитентов	-	-	93 626	93 626
Прочие финансовые активы				
-Дебиторская задолженность	-	1 135 627	-	1 135 627
-Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	-	112 376	-	112 376
Итого финансовых активов	115 232 711	393 723 314	3 771 181	512 727 206
Нефинансовые активы				15 358 992
Итого активов				528 086 198

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				43 652 648
	43 652 648	-	-	43 652 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
				13 315 495
-Облигации корпоративных эмитентов	13 315 495	-	-	13 315 495
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	11 258 120	-	-	11 258 120
-Долевые ценные бумаги	4 808 711	-	-	4 808 711
-Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	2 275 699	-	-	2 275 699
-Облигации субъектов РФ и местных органов власти	1 966 544	-	-	1 966 544
-Облигации иностранных государств	1 209 404	-	-	1 209 404
				405

	Финансовы е активы, оцениваем ые по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторс -кая задолжен -ность	Финансо- вые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
-Еврооблигации Российской Федерации	1 024 243	-	-	1 024 243
-Еврооблигации корпоративных эмитентов	784 966	-	-	784 966
-Векселя	505 383	-	-	505 383
-Производные финансовые инструменты	12 566	-	-	12 566
-Облигации Банка России	10	-	-	10
Средства в других банках				
-Кредиты и депозиты в других банках		23 419		23 419
		887	-	887
-Договоры «обратного репо» с другими банками		5 848		
		524	-	5 848 524
Кредиты клиентам				
-Корпоративные кредиты		178 669		178 669
		991	-	991
-Кредиты малому и среднему бизнесу		23 819		23 819
		158	-	158
-Кредиты государственным и муниципальным органам		5 400		
		775	-	5 400 775
-Потребительские кредиты		10 661		10 661
		686	-	686
		7 273		
-Ипотечные кредиты		671	-	7 273 671
		9 771		
-Автокредиты		781	-	9 771 781
		5 420		
-Скоринговые кредиты		993	-	5 420 993
		1 992		
-Кредитные карты		184	-	1 992 184
-Овердрафты		65 370	-	65 370
		12 966		12 966
-Договоры «обратного репо»		465	-	465
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
-Долевые ценные бумаги		-	308 464	308 464
-Долговые обязательства корпоративных эмитентов		-	100 806	100 806
-Еврооблигации корпоративных эмитентов		-	13 857	13 857
Прочие финансовые активы				
-Дебиторская задолженность		696 386	-	696 386
-Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам		119 951	-	119 951
Итого финансовых активов		286 126		367 363
	80 813 789	822	423 127	738
Нефинансовые активы				14 594 027

	Финансовы е активы, оцениваем ые по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторс -кая задолжен -ность	Финансо- вые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
Итого активов				381 957 765

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

34. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2007 и 2006 год:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Ассоциированны е компании	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января	284 186	107 910	-	-	2 445 604	1 415 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные в течение года	4 820 452	5 941 578	-	-	5 981 712	1 248 426
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные, погашенные в течение года	(4 292 433)	(5 765 302)	-	-	(4 321 497)	(218 614)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря	812 205	284 186	-	-	4 105 819	2 445 604

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Ассоциированны е компании	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Средства в других банках						
Средства в других банках на 1 января	-	-	-	-	545 000	554 391
Средства в других банках, размещенные в течение года	-	-	-	-	1 946 838	2 632 815
Средства в других банках, погашенные в течение года	-	-	-	-	(1 858 121)	(2 642 206)
Средства в других банках на 31 декабря	-	-	-	-	633 717	545 000
Резервы под обесценение средств в других банках						
Резерв под обесценение средств в банках на 1 января	-	-	-	-	5 000	5 000
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	-	-	-	-	5 000	5 000
Средства в других банках по состоянию на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	-	-	540 000	549 391
Средства в других банках по состоянию на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	-	-	628 717	540 000
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	131 134	245 286	206 312	5 969 929	4 080 254
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	-	529 368	178 441	4 196 015	8 765 586
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	(131 134)	(333 884)	(139 467)	(6 027 602)	(6 875 911)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	-	440 770	245 286	4 138 342	5 969 929
Резервы под обесценение кредитов клиентам						
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-	-	258 122	80 979
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	4 408	-	(173 005)	177 143
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	4 408	-	85 117	258 122
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение на 1 января	-	131 134	245 286	206 312	5 711 807	3 999 275
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	436 362	245 286	4 053 225	5 711 807
Проценты, полученные по кредитам клиентов и средствам в банках	-	3 352	29 511	11 888	723 834	293 032

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2007 и 2006 год:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Ассоциированные компании	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Средства других банков						
Средства других банков на 1 января	-	-	-	-	13 510	15 068
Средства других банков, полученные в течение года	-	-	-	-	5 405 614	7 859 601
Средства других банков, погашенные в течение года	-	-	-	-	(5 395 365)	(7 861 159)
Средства других банков на 31 декабря	-	-	-	-	23 759	13 510
Средства клиентов						
Средства клиентов на 1 января	75 607 686	44 868 851	416 637	327 694	13 115 755	8 595 702
Средства клиентов, полученные в течение года	308 960 963	368 039 835	2 307 818	1 454 591	384 041 368	299 422 555
Средства клиентов, погашенные в течение года	(292 699 173)	(337 301 000)	(2 282 277)	(1 365 648)	(376 311 306)	(294 902 502)
Средства клиентов на 31 декабря	91 869 476	75 607 686	442 178	416 637	20 845 817	13 115 755
Процентные расходы по депозитам	4 433 351	3 507 506	42 096	35 226	38 935	34 692
Комиссионные доходы за год	4 693	-	-	-	446 229	398 175
Гарантии и поручительства, выданные Группой, на конец года	1 607 776	-	-	-	-	1 392 235
Гарантии и поручительства, полученные Группой, на конец года	-	-	-	-	-	-
Импортные аккредитивы на конец года	58 022	-	-	-	-	222 688

Операции со структурными подразделениями Правительства Москвы составляют значительную долю в вышеуказанных операциях.

Сумма вознаграждения членам Правления за 2007 год составила 701 606 тыс. рублей (2006 г.: 537 162 тыс. рублей).

35. События после отчетной даты

8 февраля 2008 года Группа разместила на ММВБ облигационный займ объемом 10 млрд. руб. номинальной стоимостью 1 000 рублей. Код и дата государственной регистрации выпуска - 40202748В от 10 декабря 2007 года. Дата ближайшей оферты 6 февраля 2009 года. Купонный период - 182 дня. Ставка купона на два первых периода - 7,85% годовых.

Группа приобрела 50% в уставном капитале Коммерческого акционерного банка «Бежица-банк» (ОАО) путем оплаты дополнительной эмиссии акций. Отчет об итогах эмиссии зарегистрирован ГУ ЦБ РФ по Брянской области 14 февраля 2008 года.

3 марта 2008 года Группа получила одобрение Народного банка Сербии (НБС) на создание в этой стране дочерней структуры «Московска банка а.д. – Белград» (МББ) с уставным капиталом в размере 15 млн. евро (в эквиваленте в национальной валюте).

4 марта 2008 года Банк Москвы разместил еврооблигации в объеме 250 000 тыс. швейцарских франков сроком погашения 4 марта 2011 года с выплатой процентов ежегодно в размере 6,253% годовых.

6 марта 2008 года Президент Банка А.Ф. Бородин и Заместитель Председателя Совета Директоров Л.Ф. Алалуев объявили об увеличении контролируемой доли в уставном капитале Банка Москвы до 17,62%.



**Группа Акционерного коммерческого банка
«Банк Москвы»
(открытое акционерное общество)**

**Финансовая информация за год,
закончившийся 31 декабря 2007 года**

**Москва
2008**

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

Содержание

Сообщение независимых аудиторов

Консолидированный бухгалтерский баланс.....	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9

Выдержки из примечаний к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	421
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	422
3. Принципы представления отчетности	423
19. Уставный капитал	424
30. Управление рисками.....	426

Сообщение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ОАО «Банк Москвы» и его дочерних банков и компаний (далее – Группа) за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, на основании которой подготовлена прилагаемая финансовая информация. В нашем аудиторском заключении от 31 марта 2008 года мы выразили безусловно положительное мнение о консолидированной финансовой отчетности, на основании которой подготовлена прилагаемая финансовая информация.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая информация, включающая консолидированный баланс Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, примечание № 1 «Основная деятельность Группы», примечание № 2 «Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность» (частично), примечание № 3 «Принципы представления отчетности» (частично), примечание № 19 «Уставный капитал», примечание № 30 «Управление рисками» (частично), во всех существенных аспектах согласуется с консолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она подготовлена.

Для более полного понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, а также масштаба аудиторской проверки прилагаемую финансовую информацию следует рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она была подготовлена и в отношении которой выдано наше аудиторское заключение.

А.И. Веренков

ФССА

Партнер

31 марта 2008 года

ЗАО БДО Юникон

Москва, Российская Федерация, Варшавское шоссе, 125

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2007	2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		63 920 118	43 652 648
Обязательные резервы в центральных банках		6 294 827	6 299 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
через прибыль или убыток		51 312 593	37 161 141
Средства в других банках		40 853 080	29 268 411
Кредиты клиентам		351 622 231	256 042 074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3 771 181	423 127
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании		266 883	740 826
Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний		-	583 385
Основные средства и нематериальные активы		7 800 053	6 579 363
Прочие активы		2 227 266	1 169 463
Налоговые активы		17 966	37 474
Итого активов		528 086 198	381 957 765
Обязательства			
Средства других банков		69 624 721	37 857 119
Средства клиентов		350 646 223	259 501 118
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		154 010	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		55 956 291	50 502 532
Прочие обязательства		1 614 181	1 298 680
Налоговые обязательства		1 495 769	828 963
Итого обязательств		479 491 195	349 988 412
Капитал			
Уставный капитал	19	15 476 839	14 786 839
Эмиссионный доход		8 642 176	2 346 400
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(11 483)	(11 483)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 710	549
Фонд переоценки основных средств		314 317	358 183
Фонд накопленных курсовых разниц		(113 986)	(64 005)
Нераспределенная прибыль		22 852 385	14 130 359
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		47 165 958	31 546 842
Доля меньшинства		1 429 045	422 511
Итого капитала		48 595 003	31 969 353
Итого обязательств и капитала		528 086 198	381 957 765

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

Ю.Г. Максutow,
 Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
 Главный бухгалтер

31 марта 2008 года

	2007	2006
Процентные доходы	39 544 375	27 614 770
Процентные расходы	(20 467 081)	(13 533 691)
Чистые процентные доходы	19 077 294	14 081 079
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(2 446 959)	(1 345 906)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	16 630 335	12 735 173
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющимися в наличии для продажи	606 259	139 817
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 893 446	1 675 088
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 952 341)	(781 031)
Комиссионные доходы	5 217 688	3 829 792
Комиссионные расходы	(917 902)	(695 164)
Дивиденды полученные	5 394	18 294
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	3 916
Резерв под обесценение прочих активов	(1 001)	12 160
Чистые доходы	22 481 878	16 938 045
Общие и административные расходы	(11 491 444)	(9 339 044)
Отчисления в фонд страхования вкладов	(585 986)	(410 543)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	972 970	417 341
Операционная прибыль	11 377 418	7 605 799
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	19 113	11 731
Чистая доля в прочих изменениях собственных средств неконсолидируемых дочерних компаний	4 285	(5 262)
Чистый результат от приобретения и выбытия дочерних и ассоциированных компаний	1 791 798	16 332
Прибыль до налогообложения	13 192 614	7 628 600
Расходы по налогу на прибыль	(3 146 384)	(1 851 076)
Чистая прибыль	10 046 230	5 777 524

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	2007	2006
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю акционеров		
материнского Банка	8 883 603	5 623 602
Чистая прибыль, приходящаяся на долю меньшинства	1 162 627	153 922
Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)	69,18	46,92

Ю.Г. Максutow,
 Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
 Главный бухгалтер

	2007	2006
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	39 488 622	26 070 727
Проценты уплаченные	(19 118 644)	(12 618 527)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющимися в наличии для продажи	524 873	578 885
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 835 647	1 673 941
Комиссии полученные	5 217 688	3 829 792
Комиссии уплаченные	(917 902)	(694 816)
Уплаченные общие и административные расходы, прочие чистые полученные операционные доходы за вычетом расходов и отчисления в фонд страхования вкладов	(10 740 123)	(8 715 492)
Уплаченный налог на прибыль	(2 504 230)	(1 219 370)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	14 785 931	8 905 140
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	5 026	(2 126 386)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 420 687)	(1 069 690)
Средства в других банках	(11 549 140)	(15 586 502)
Кредиты клиентам	(98 194 677)	(94 475 960)
Прочие активы	(1 058 737)	(579 329)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	31 747	14 1
	447	15 495
Средства клиентов	88 542 500	88 661 983
Выпущенные долговые ценные бумаги (за исключением еврооблигаций)	(5 067	
	268)	3 807 330
Прочие обязательства	315 501	(785 078)

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	2007	2006
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	5 105 896	867 003
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение дочерних и ассоциированных компаний	(60 073)	(27 017)
Выбытие дочерних и ассоциированных компаний	-	12 512
Приобретение основных средств	(1 776 241)	(1 031 933)
Выручка от реализации основных средств	64 892	127 736
Дивиденды полученные	5 394	17 215
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 766 028)	(901 487)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Эмиссия акций	6 985 776	2 906 400
Еврооблигации, выпущенные Банком	10 259 915	18 415 126
Привлечение субординированного кредита	-	2 627 590
Выплаченные дивиденды	(167 405)	(161 963)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	17 078 286	23 787 153
	2007	2006
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(150 684)	(17 524)
Изменение денежных средств и их эквивалентов при покупке дочерних компаний	-	212
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	20 267 470	23 735 357
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	43 652 648	19 917 291
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	63 920 118	43 652 648

Ю.Г. Максutow,
 Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

Собственные средства, приходящиеся на акционеров материнского Банка							Доля мень- шинств а	Итого капитала
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Акции, выкуп- ленные у акционе- ров	Фонд переоцен- ки по спра- ведливой стоимости финансо- вых акти- вов, имею- щихся в на-личии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Фонд накоп- ленных курсовых х разниц	Нераспре- деленна я прибыль	
Остаток на 31 декабря 2006 года	14 786 839	2 346 400	(11 483)	549	358 183	(64 005)	14 130 359	422 511 31 969 353
Эмиссия акций								
- номинальная стоимость	690 000	-	-	-	-	-	-	- 690 000
- эмиссионный доход	-	6 295 776	-	-	-	-	-	- 6 295 776
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	5 161	-	-	-	- 5 161
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(4 005)	-	4 005	- -
Списание переоценки в связи с выбытием основных средств, за вычетом отложенного налогообложения	-	-	-	-	(39 861)	-	-	- (39 861)
Курсовые разницы от переоценки вложений в зарубежные дочерние банки	-	-	-	-	-	(49 981)	-	7 134 (42 847)
Дивиденды, объявленные за 2006 год	-	-	-	-	-	-	(165 582)	(1 830) (167 412)
Чистая прибыль за 2007 год	-	-	-	-	-	-	8 883 603	1 162 627 10 046 230
Изменение доли меньшинства в связи с приобретением дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	(161 397) (161 397)
Остаток на 31 декабря 2007 года	15 476 839	8 642 176	(11 483)	5 710	314 317	(113 986)	22 852 385	1 429 045 48 595 003

Примечания на страницах с 10 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

Ю.Г. Максutow,
 Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
 Главный бухгалтер

	Собственные средства, приходящиеся на акционеров материнского Банка							Доля мень- шинств а	Итого капитала
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Акции, выкуп- ленные у акционе- ров	Фонд переоцен- ки по спра- ведливой стоимости финансо- вых акти- вов, имею- щихся в на-личии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Фонд накоп- ленных курсовых разниц	Нераспре- деленна я прибыл ь		
Остаток на 31 декабря 2005 года	14 226 839	-	(11 483)	2 035	646 596	(15 475)	8 632 145	223 082	23 703 739
Эмиссия акций									
- номинальная стоимость	560 000	-	-	-	-	-	-	-	560 000
- эмиссионный доход	-	2 346 400	-	-	-	-	-	-	2 346 400
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи	-	-	-	549	-	-	-	-	549
Отнесение реализованного дохода от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи, в консолидированный отчет о прибылях и убытках	-	-	-	(2 035)	-	-	-	-	(2 035)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(1 975)	-	1 975	-	-

Примечания на страницах с 10 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

Списание переоценки в связи с выбытием основных средств, за вычетом отложенного налогообложения	-	-	-	-	(286 438)	-	-	-	(286 438)
Курсовые разницы от переоценки вложений в зарубежные дочерние банки	-	-	-	-	-	(48 530)	-	1 159	(47 371)
Дивиденды, объявленные за 2005 год	-	-	-	-	-	-	(127 363)	(34 607)	(161 970)
Чистая прибыль за 2006 год	-	-	-	-	-	-	5 623 602	153 922	5 777 524
Изменение доли меньшинства в связи с приобретением дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	78 955	78 955
Остаток на 31 декабря 2006 года	14 786 839	2 346 400	(11 483)	549	358 183	(64 005)	14 130 359	422 511	31 969 353

Ю.Г. Максutow,
Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
Главный бухгалтер

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк» или «Банк Москвы») и его дочерних компаний. Банк и его дочерние компании вместе именуются «Группа» или «Группа Банка Москвы».

Банк Москвы - это акционерный коммерческий банк, зарегистрированный в Российской Федерации. Банк Москвы был создан в марте 1995 года путем реорганизации «Московского расчетного банка», зарегистрированного в Российской Федерации в 1994 году.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2748, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – Центральный Банк РФ или Банк России) 14 октября 2004 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, а также лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Основными видами деятельности Банка и его дочерних компаний являются корпоративные и розничные банковские услуги, брокерская деятельность, инвестиционные услуги на территории Российской Федерации и за рубежом.

Значительную часть бизнеса Банка составляет обслуживание физических лиц. По объему привлеченных средств от физических лиц Банк занимает третье место среди российских банков.

Правительство города Москвы владеет Банком прямо и косвенно (через ОАО «Московская страховая компания»), являясь его основным акционером.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел 362 подразделения на территории Российской Федерации и 5 дочерних банков: на территории РФ (г. Москва) – ОАО КБ «Мосводоканалбанк», доля в уставном капитале 50,1%; в Республике Беларусь (г. Минск) – ОАО «Банк Москва-Минск», 100,0%; в Республике Латвия (г. Рига) – АО «Латвийский Бизнесбанк», 99,87%; в Республике Эстония (г. Таллинн) – АО «Эстонский кредитный банк», 89,04%; в Республике Украина (г. Киев) - ООО «БМ Банк», 100,0%.

Головной офис Банка расположен в г. Москве. В Головном офисе сосредоточено более 80% операций Банка. В Московском регионе действуют 118 отделений и дополнительных офисов Банка, расположенных во всех административных округах г. Москвы и крупных городах Московской области. Банк является финансовым агентом Правительства Москвы по инвестициям, а также уполномоченным банком по выпуску и обслуживанию облигационных займов г. Москвы. Банк также является активным участником ряда городских финансовых и промышленных программ, обслуживает существенную часть муниципальных структур, а также коммерческие организации, участвующие в выполнении программ Правительства г. Москвы.

По состоянию на 31 декабря 2007 года региональная сеть Банка Москвы включала 53 филиала и 191 дополнительный офис, расположенных на территории Российской Федерации (на 31 декабря 2006 года: 51 филиал и 157 дополнительных офисов). Дочерний банк ОАО «Банк Москва-Минск» имеет 5 филиалов и 15 дополнительных офисов, расположенных на территории Республики Беларусь (на 31 декабря 2006 года: 5 филиалов и 9 дополнительных офисов). Дочерний Банк АО «Латвийский Бизнесбанк» имеет 1 дополнительный офис на территории Республики Латвия (на 31 декабря 2006 года: 1 дополнительный офис). АО «Эстонский кредитный банк» имеет 10 филиалов и 13 дополнительных офисов в Республике Эстония (на 31 декабря 2006 года: 8 филиалов и 6 дополнительных офисов).

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

4 мая 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг Банка по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне «Baa2», по краткосрочным «P-2», прогноз рейтингов – «стабильный».

20 декабря 2007 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг Банка Москвы на уровне «BBB», краткосрочный – на уровне «F3», рейтинг поддержки «2», прогноз рейтингов – «стабильный».

Среднегодовая численность сотрудников Группы в 2007 году составила 10 017 человек (2006г.: 8 974 человека).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

За последнее десятилетие Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая

и законодательная инфраструктура не обладают тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

Операции на финансовых рынках

Сложившаяся экономическая ситуация в Российской Федерации по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Инвестиционная привлекательность России, общее снижение макроэкономических рисков и инфляционных ожиданий было подтверждено присвоением Российской Федерации инвестиционных рейтингов ведущих рейтинговых агентств: Moody's – «Baa2», прогноз «стабильный» (26 июня 2007 года), Fitch Ratings – «BBB+», прогноз «стабильный» (16 августа 2007 года), Standard&Poor's – «BBB+», прогноз «стабильный» (21 августа 2007 года).

В 2006 году были приняты изменения в законодательстве РФ, уравнивающие в правах нерезидентов и резидентов при покупке акций российских банков. Разрешение Банка России на приобретение акций российских банков теперь требуется только при превышении объема вложений в размере 20% от капитала кредитной организации, при превышении объема вложений в размере 1% от капитала необходимо уведомить Центральный Банк РФ

о совершенной сделке.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация

в Российской Федерации. Будущее развитие экономики в Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные

и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка и Группы. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Дочерние компании

Дочерние компании, то есть компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, включая компании специального назначения (SPE), консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключается полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу покупки. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, и дата каждой покупки акций, если объединение компании происходит поэтапно в результате нескольких покупок акций. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше доли Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группе принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по стоимости приобретения. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи от имени ассоциированной компании.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

19. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс. рублей)	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс. рублей)
Обыкновенные акции	130 000 932	13 000 093	123 100 932	12 310 093
Пересчет уставного капитала в соответствии с МСФО 29 до 31 декабря 2002 года	-	2 476 746	-	2 476 746
Итого уставного капитала	130 000 932	15 476 839	123 100 932	14 786 839

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Правительство города Москвы владеет Банком прямо и косвенно (через ОАО «Московская страховая компания»), являясь его основным акционером.

Структура акционерного капитала представлена ниже:

	2007	2006
Правительство города Москвы	44,00%	46,46%
ОАО «Московская страховая компания»	15,37%	13,48%
ООО НПО «ФАРМАЦЕВТИКА»*	4,51%	4,76%
ООО «ХИМПРОМЭКСПОРТ» *	4,20%	4,44%
Прочие акционеры с долей, не превышающей 5% от величины уставного капитала	31,92%	30,86%
Итого уставного капитала	100,00%	100,00%

* По состоянию на 31 декабря 2007 года конечными бенефициарами в соотношении 80/20 являются Президент Банка А. Ф. Бородин и Заместитель Председателя Совета Директоров Л. Ф. Алалуев.

В декабре 2006 года Правительство Москвы выразило намерение создать ОАО «Столичная страховая группа»

(ОАО «ССГ») путем консолидации страхового бизнеса (включая свою долю в ОАО «Московская страховая компания») с другими участниками Группы. В мае 2007 года процесс создания был завершен. В результате передачи доли в ОАО «Московская страховая компания», принадлежащей Правительству Москвы, в уставный капитал

ОАО «ССГ» косвенное владение Банком перешло к ОАО «ССГ». Правительство Москвы и дочерняя компания Группы ЗАО «Финансовый ассистент» совместно владеют контрольным пакетом акций ОАО «ССГ».

28 апреля 2007 года Банк России зарегистрировал итоги размещения одиннадцатой эмиссии акций Банка Москвы. Размещено 6 900 000 обыкновенных голосующих акций номиналом 100 рублей по цене: по преимущественному праву акционеров - 928 рублей за акцию, по открытой подписке – 1 031 рублей за

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

акцию, что составило

6 985 776 тыс. рублей, в том числе эмиссионный доход – 6 295 776 тыс. рублей. 49% акций 11-й эмиссии выкупила ОАО «Московская страховая компания».

Примечания на страницах с 10 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

30. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Основная деятельность Группы по управлению рисками связана с идентификацией, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации (хеджированию, перераспределению, диверсификации и т.п.).

Группой реализована трехуровневая система контроля рисков. На первом уровне бизнес-подразделения осуществляют предварительный и оперативный контроль установленных ограничений в процессе совершения операций. На втором уровне бэк-офис осуществляет текущий контроль соблюдения бизнес-подразделениями установленных ограничений. На третьем уровне предварительный и последующий независимый контроль рисков осуществляют специализированные подразделения, на которые возложен контроль рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

В соответствии со стратегическими задачами, в Группе функционирует и совершенствуется комплексная система управления всеми существенными видами рисков. Дальнейшие усилия будут направлены на развитие существующих методов и инструментов управления рисками, а также систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

В целях управления кредитным риском применяются следующие методы контроля и управления.

Оценка риска по каждому кредитному продукту производится исходя из системы внутрибанковских рейтингов. Оценка уровня риска для заемщиков - физических лиц осуществляется с использованием скоринговой методики. Для оценки рисков по кредитным продуктам, предоставленным юридическим лицам, используются инструменты, упомянутые ниже.

Лимитирование операций по предоставлению кредитных продуктов. Система лимитирования включает в себя:

- объемные лимиты, ограничивающие кредитные риски концентрации по подразделениям, видам продуктов, регионам, отраслям и т.д.;
- объемные лимиты на отдельных контрагентов;
- лимиты по каждому кредитному продукту, рассчитываемые в соответствии с собственными методиками оценки кредитного риска;
- лимиты риска, ограничивающие максимально допустимый риск портфелей отдельных подразделений;
- лимиты срочности в зависимости от уровня риска по продуктам, их видам, и иных условий кредитования;
- лимиты персонифицированных полномочий по кредитованию.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Осуществляется регулярная актуализация значений лимитов в соответствии с текущим уровнем кредитного риска, а также макро- и микроэкономической ситуацией. Контроль соблюдения уполномоченными лицами и органами управления установленных лимитов проводится на ежедневной основе.

Мониторинг кредитного риска действующих продуктов проводится регулярно и направлен на выявление факторов, повышающих риски, в целях их дальнейшей нейтрализации и уменьшения их концентрации.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, создан Кредитный Комитет, который осуществляет мониторинг кредитного риска, которому подвергается Группа.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском путем получения дополнительного обеспечения, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинге финансового состояния контрагента.

Политика по управлению кредитными рисками рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Рыночные риски. Рыночные риски проявляются в возможности получения убытков вследствие уменьшения стоимости портфелей ценных бумаг и других рыночных активов при неблагоприятном изменении параметров рынка (цен, ставок и курсов валют). В отношении рыночных рисков применяются следующие методы контроля и управления.

Оценка рыночного риска производится двумя основными методами: вероятностно-статистическим методом и методом исторического моделирования. Данные методы позволяют рассчитывать величину потенциальных прибылей или убытков портфеля на определенном временном горизонте и с определенным уровнем надежности.

Одновременно осуществляется стресс-тестирование портфелей, позволяющее на основе различных сценариев развития ситуации оценить устойчивость и максимальные финансовые потери по портфелям рыночных инструментов.

Система лимитирования рыночных рисков аналогична системе лимитирования кредитных рисков, но вместе с тем имеет ряд особенностей, заключающихся в использовании специальных лимитов, применимых только для данного вида рисков (лимиты stop-loss и др.).

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Мониторинг рыночных рисков предусматривает приведение всех открытых позиций к рыночным ценам в целях выявления текущей стоимости портфелей и изменений оценки ожидаемых потенциальных потерь.

Хеджирование предполагает совершение дополнительных сделок с финансовыми инструментами, обладающими сходными характеристиками, в целях гарантированного ограничения потерь.

Рыночные риски могут быть уменьшены без снижения ожидаемой доходности за счет диверсификации портфеля, прежде всего за счет диверсификации по разным рыночным инструментам и сегментам рынка.

Управление рыночными рисками осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Группы. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями финансовых индикаторов рынка, на доходы Группы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к их изменениям.

Методики управления рыночным риском, а также тарифная политика Группы рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Группой созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Финансовым комитетом.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим основным принципам:

- **обоснованные оценка и прогнозирование кризиса ликвидности,**

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

- **заблаговременная подготовка условий для недопущения/успешного преодоления возможного кризиса,**
- **методы эффективного управления ликвидностью,**
- **методы эффективного контроля за функционированием системы управления ликвидностью и формирование внутренней и внешней отчетности.**

В целях обеспечения объективного отражения фактической ситуации устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между органами, входящими в систему управления ликвидностью:

- **принимающими стратегические решения;**
- **реализующими управление ликвидностью;**
- **анализирующими и контролирующими.**

Управление ликвидностью Группы и Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Основным методом управления и контроля за ликвидностью Группы является метод контроля и управления за разрывами в сроках погашения требований и обязательств Группы (GAP-анализ). Данный метод позволяет оценить состояние Группы в текущей, среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом планируемых движений по учету и списанию денежных средств.

Для управления мгновенной ликвидностью используется принцип опережающего получения и учета в расчете позиции информации о календарных сделках, о клиентских поступлениях/списаниях на базе прогноза и инсайдерской информации. Мониторинг и управление мгновенной ликвидностью осуществляется с использованием автоматизированной системы учета платежей.

Для управления текущей и среднесрочной ликвидностью используется платежный календарь Группы, по которому проводятся оценки ликвидности, влияния на ликвидность крупных сделок и мер, которые могут приниматься для приведения оценок к желаемым значениям.

Используемый в Группе метод сценарного анализа представляет собой различные варианты моделирования платежных потоков с учетом плановых, вероятностных и стратегических показателей деятельности Группы.

В рамках каждого из сценариев учитываются значительные позитивные и негативные колебания ликвидности на протяжении всего прогнозируемого периода. Принимается во внимание информация о состоянии и потребностях рынка.

На основе проведенного сценарного анализа производится оценка показателей состояния ликвидности Банка и соответствие их установленным внутренним и внешним нормативным требованиям.

Примечания на страницах с 10 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Статический анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится путем расчета экономических нормативов согласно требованиям Банка России. В случае значительного, более чем на 20%, изменения значений нормативов за последние 3 месяца, а особенно за последний месяц отчетного периода, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших существенные изменения значений нормативов.

Предусмотрены мероприятия для случая недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Группа может использовать следующие меры:

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- заключение сделок РЕПО с Банком России;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

Операционный риск. Группой реализованы основополагающие меры по управлению операционными рисками, предусматривающие регламентирование производимых операций и бизнес-процессов и наличие системы внутреннего контроля. Указанные меры дополняются соответствующей методологией оценки риска, основанной на мировом опыте. Разработана и утверждена методология оценки операционных рисков. В целях информационного обеспечения оценки рисков в Банке введено в действие специальное программное обеспечение и формируется база данных потерь, полученных вследствие реализации операционных рисков. В части операционных рисков применяются следующие методы управления и соответствующие им инструменты:

Стандартизация и развитие технологий. Ясное и однозначное описание технологий совершаемых операций и порядка принятия решений во внутренней нормативной базе и ее своевременная актуализация является одним из важнейших факторов снижения уровня операционного риска, а также создает основу для своевременной идентификации и эффективного контроля рисков. Снижение операционных рисков осуществляется также путем внедрения информационных технологий, позволяющих снизить уровень операций, совершаемых не автоматизированным способом.

Лимитирование полномочий. Реализована многоуровневая система лимитов полномочий ответственных лиц и коллегиальных органов, определена ответственность и взаимозаменяемость сотрудников на всех участках работы.

Оценка операционного риска. В соответствии с действующей методологией оценки операционных рисков в Банке количественная оценка операционного риска предусматривает моделирование потерь Банка на основе исторических данных.

Качественная оценка операционного риска направлена на градацию направлений деятельности Банка в зависимости от уровня операционного риска на основе экспертных данных сотрудников подразделений Банка. Кроме того, для оценки операционных рисков используется метод самооценок подразделений Банка.

Контроль. Действует система процедур, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности,

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

Страхование рисков. Определенные виды потерь, полученных вследствие реализации операционных рисков, покрываются за счет страхования, тем самым возможные убытки переносятся на страховые организации.

В целях формирования источников покрытия возможных потерь по основным видам риска осуществляется *резервирование*. Нормативы и порядок создания резервов определяются на основании утвержденной нормативной базы.

По результатам регулярного анализа рисков формируется управленческая отчетность для руководства Группы, предусматривающая не только оценку уровня рисков, но и предложения по необходимым для ограничения и диверсификации рисков мероприятиям.

Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала Банка, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска. Расчет обязательных нормативов Банка предоставляется в Центральный Банк Российской Федерации ежемесячно.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала Группы, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежеквартальной основе путем составления соответствующих отчетов, которые проверяются и визируются руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет 10%. По состоянию на 31 декабря 2007 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы составило 14,1 % (2006: 13,1%)

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

В течение 2006 и 2007 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2007	2006
Основной капитал (Капитал 1-го уровня)	46 959 917	31 263 598
Дополнительный капитал (Капитал 2-го уровня)	19 795 840	9 657 047
Итого собственный капитал	66 755 757	40 920 645
Активы, взвешенные с учетом риска	450 813 917	306 918 800
Достаточность собственного капитала	14,8%	13,3%
Достаточность основного капитала	10,4%	10,2%

Примечания на страницах с 10 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Минимальный показатель достаточности капитала	8,0%	8,0%
---	------	------

Примечания на страницах с 10 по 344 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.